

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	ОС №1447-01 от 09.06.2015, постоянная
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Постоянная лицензия на проведение обязательного медицинского страхования на территории Красноярского края, республик Хакасия, Тува, Бурятия, Алтайского и Забайкальского краев, Иркутской, Кемеровской, Новосибирской, Омской и Томской областей.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Информация отсутствует
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Непубличное акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	"Специальный депозитарий отсутствует ("Положение о деятельности специализированных депозитариев", утв. Банком России 10.06.2015 №474-П)
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Страховое акционерное общество "Надежда", Филиппова Маргарита Владимировна
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	660049, г. Красноярск, ул. Парижской Коммуны, д.39
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	4
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	25
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	660003, г. Красноярск, ул. Ак. Павлова, дом.14
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	660003, г. Красноярск, ул. Ак. Павлова, дом.14
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	396
15	МСФО (IAS) 21	Валута 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	<p>АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого организация подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность на рынке обязательного медицинского страхования, который в отчетном периоде характеризуется повышением концентрации. Количество страховых медицинских организаций занимающихся обязательным медицинским страхованием сократилось с 46 (9 мес. 2017г) до 39 (на конец 9 мес. 2018г), доля ТОП-20 по средствам, предназначенным на оплату медицинской помощи и поступившим в СМО составляет 93,3%. Для сравнения: за 9 мес. 2017 год 91,3% (здесь и далее данные из основных показателей в сфере ОМС опубликованные Банком России за 9 мес. 2017г. и 9 мес. 2018 г.); количество застрахованного населения в ТОП - 20 90,9% за 9 мес. 2017 год и 93,1% на конец 9 мес. 2018 года.</p> <p>В обязательном медицинском страховании в целом по России прирост средств, предназначенных на оплату медицинской помощи за 9 мес. 2018г., по сравнению с 9 мес. 2017 г. составил 18,2%. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства."""</p>



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	Начиная с отчетности за 2017 финансовая отчетность АО МСО "Надежда", подготовленная в соответствии с утвержденными Банком России отраслевыми стандартами на основании МСФО. Страховая организация АО МСО "Надежда" принимает к использованию Международные стандарты финансовой отчетности и подтверждает это включением в указанную финансовую отчетность явного и однозначного заявления о ее соответствии МСФО.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	АО МСО "Надежда" подготовила и представила вступительный отчет о финансовом положении по МСФО по состоянию на дату перехода на МСФО, при этом использована одна и та же учетная политика применительно ко всем периодам, представленным в отчетности: 2016 и 2017 г. В нашем случае датой перехода на МСФО является 01 января 2016 г. (31.12.2015 г.). Так как учетная политика, применяемая организацией при подготовке своего вступительного отчета о финансовом положении по МСФО, отличается от ее учетной политики на ту же дату в рамках ранее применявшихся ОПБУ, то возникающие вследствие этого корректировки относятся к событиям и операциям, имевшим место до даты перехода на МСФО. Поэтому организация признает эти корректировки непосредственно в составе нераспределенной прибыли на дату перехода на МСФО. В 2018 году основные положения учетной политики, действующей в 2017 году сохранены, за исключением начала применения МСФО 9 "Финансовые инструменты".
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	АО МСО "Надежда" в своем вступительном отчете о финансовом положении реклассифицирует статьи, которые в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ были признаны как один вид активов, обязательств или компонентов собственного капитала, но являются другим видом активов, обязательств или компонентов капитала согласно отраслевым стандартам учета, утвержденным Банком России и МСФО.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В 2018 и 2017 годах активы и обязательства не реклассифицировались. В 2016 году в отчете о финансовом положении реклассифицированы следующие активы и обязательства: - часть основных средств реклассифицированы в инвестиционные активы на общую сумму по справедливой стоимости 14 782 тыс. руб. (корректировка счета 10601 на сумму 2 626 тыс. руб.); - товарные знаки реклассифицированы на статью расходов и уменьшение прибыли на общую сумму 696 тыс. руб. - программное обеспечение реклассифицировано по справедливой стоимости на сумму 11 721 тыс. руб. (изменение счета 10611 - 7 164 тыс. руб.); - основные средства поставлены на учет по справедливой стоимости на общую сумму 56 014 тыс. руб. (сумма корректировки счета 10601 - 3 680 тыс. руб.) увеличение статьи доходов от переклассификации ОС и НМА 5 023 тыс. руб., изменение статьи расходов от переклассификации ОС и НМА 4 685 тыс. руб., изменение за счет ОНА счета 10601 6 334 тыс. руб., изменение ОНО счета 70801 прибыли 3 125 тыс. руб.)



5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В 2018 и 2017 годах активы и обязательства не реклассифицировались. В 2016 году в отчете о финансовом положении реклассифицированы следующие активы и обязательства: сумма по счету 10601 - 16 443 тыс. руб., сумма по счету 10611 - 13 102 тыс. руб., сумма 9 390 тыс. руб.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ошибки в отчетном периоде не выявлены.



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	В связи с разработкой Центральным банком Российской Федерации нового плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций утверждена новая Учетная политика на 2018 год и введена в действие Приказом Генерального директора АО МСО "Надежда" № 93 от 29.12.2017г. В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство, а также разработаны отдельные приложения к Учетной политике. Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Преemptивность входящего баланса. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Открытость, доступность и достоверность отчетности. Оценка активов и пассивов для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой
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)	Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен. Общество производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: Профессиональные суждения и оценки в части признания и отнесения внеоборотных активов в группы основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи; Профессиональные суждения и оценки в части установления сроков полезного использования, норм и способов амортизации по основным средствам и нематериальным активам. Профессиональное суждение в части признания отложенных налоговых активов, возникающих в связи с различиями между бухгалтерским и налоговым законодательством РФ и приводящих к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и их базой для расчета налога на прибыль.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Договоров страхования жизни нет.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Договоров страхования иного, чем страхование жизни нет.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	"Финансовые активы классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом: - по амортизированной стоимости; - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - по справедливой стоимости через прибыль/убыток. В ходе обычной деятельности справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании представляет собой цену сделки (т.е. справедливую стоимость переданного или полученного вознаграждения). Согласно (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Общество классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте нет.



7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности АО МСО "Надежда".
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитываются в соответствии с МСФО 29 в связи отсутствием в отчетном периоде и периодах сравнительной информации гиперинфляции
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	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)	Изменения в учетную политику вносились в связи с переходом к применению компаний с 01.01.18 МСФО 9 "Финансовые инструмент"
10	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	<p>Спуликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Страховая медицинская организация еще не приняла досрочно:</p> <p>Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.</p> <p>Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 15 вводит единую модель учета и определения момента признания выручки независимо от типа операций. Эта модель должна применяться для каждого отдельного обязательства по исполнению в рамках договора. <p>Новая модель признания выручки представляет собой обязательные пять шагов:</p> <p>Шаг 1. Определение соответствующего договора с клиентом</p> <p>Шаг 2. Определение отдельных обязательств по исполнению договора</p> <p>Шаг 3. Определение цены операции</p> <p>Шаг 4. Распределение цены операции</p> <p>Шаг 5. Признание выручки в момент выполнения (или по мере выполнения) обязательства по исполнению договора.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Новый стандарт вводит понятие перехода контроля. В стандарте говорится о том, что для определения момента перехода контроля необходимо профессиональное суждение и одним из индикаторов перехода контроля является переход рисков и выгод. При этом есть и другие индикаторы, которые необходимо рассматривать для решения вопроса о моменте перехода контроля: право на оплату, права физического использования, факт принятия товара/услуги со стороны клиента. В целом понятие контроля более широко, и в теории при применении нового руководства в отношении ряда операций момент признания выручки может быть другим по сравнению с тем, который регламентируется действующим руководством. • Также новый стандарт содержит большое количество подробных руководств по отдельным вопросам. <p>Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.</p> <p>Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Разграничение между операционной и финансовой арендой для арендаторов исключается, и новый арендный актив (представляющий собой право пользования арендуемым объектом в течение срока аренды) и арендное обязательство (представляющее собой обязанности по оплате арендной платы) признаются по всем видам аренды.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на текущих банковских счетах и на банковских депозитах до востребования. Депозиты до востребования должны иметь тот же уровень ликвидности, что и денежные средства, то есть должна существовать возможность снятия средств с таких депозитов в любое время без штрафных санкций.</p> <p>Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения справедливой стоимости.</p> <p>К эквивалентам денежных средств относятся:</p> <p>а) высоколиквидные долговые ценные бумаги (векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты со сроком погашения не более 3 месяцев);</p> <p>б) депозиты сроком не более 3 месяцев, в случае если при досрочном возврате процентная ставка изменяется незначительно;</p> <p>в) привилегированные акции с обозначенной датой выкупа, приобретенные незадолго до наступления срока их действия.</p> <p>Денежные средства, ограниченные к использованию на срок более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в отчете о финансовом положении обособленно.</p>
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой совершения операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы (вклада, депозита) на банковский счет вкладчика в кредитной организации. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, и корреспондентские счета в драгоценных металлах.



13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	МСФО (IFRS) 9 обеспечивает возможность по усмотрению организации классифицировать финансовый актив при первоначальном признании как ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Все инвестиции в долевые ценные бумаги, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9, оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытков, за исключением инвестиций в долевые ценные бумаги, для которых организация выбрала способ представления изменений стоимости в составе прочего совокупного дохода. АО МСО "Надежда" осуществляет переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.
14	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Классификация ССЧПСД является обязательной для определенных долговых инструментов, за исключением случаев, когда выбран вариант отражения по ССЧПУ («возможность оценки по справедливой стоимости»). При этом долевые инструменты могут быть классифицированы как ССЧПСД по выбору организации. Для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылями или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в ПСД до прекращения признания, когда суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков. Долговой инструмент, соответствующий условиям тестирования характеристик денежных потоков и не отражаемый по ССЧПУ в соответствии с возможностью оценки по справедливой стоимости по усмотрению организации, должен оцениваться по ССЧПСД, если он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. АО МСО "Надежда" осуществляет переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада (депозита) осуществляется Страховщиком не реже одного раза в месяц. К договорам займа и договорам банковского вклада (депозита), срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая договоры займа и договоры банковского вклада (депозита), дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться. В случае если на момент первоначального признания договора займа или договора банковского вклада (депозита) срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада (депозита) срок погашения (возврата) стал более одного года, то метод ЭСП применяется, в случае превышения суммы финансового обязательства над уровнем существенности. Данной Учетной политикой устанавливается уровень существенности более 5 % от общей стоимости производственных активов и обязательств. По состоянию на отчетную дату: Страховщик применяет метод ЭСП
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	АО "МСО "Надежда" не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия. В случае приобретения данных активов компания внесет изменения в учетную политику в соответствии с МСФО 8.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	К прочим активам компания относит активы раскрываемые в примечании 24 Настоящего примечания, а именно дебиторскую задолженность, запасы, денежные документы (талоны на бензин); авансы уплаченные по привлеченным средствам.
18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, (например, производные обязательства), а также обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, которые классифицируются как ССЧПУ в соответствии с возможностью оценки по справедливой стоимости, продолжают оцениваться по справедливой стоимости с отражением всех изменений в составе прибыли или убытков. Для всех прочих финансовых обязательств, которые относятся к категории ССЧПУ с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, суммы изменений в справедливой стоимости обязательств, связанных с изменениями кредитного риска, в составе ПСД, оставшаяся величина изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Страховая медицинская организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением: (а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости; (б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. (с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из: (i) суммы оценочного резерва под убытки, (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15; (d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.



29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
31	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.	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
35	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
37	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	<p>Операции по ОМС.</p> <p>Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность по ОМС, поступление средств целевого финансирования (далее - целевые средства) отражает в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15.</p> <p>Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией, учитываются на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг".</p> <p>Авансы, выданные медицинской организации страховой медицинской организацией, отражаются страховой медицинской организацией как увеличение активов.</p> <p>Факты использования целевых средств, а также отражения результатов реэкспертизы отражаются как уменьшение обязательств на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг" и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг" как уменьшение актива в виде задолженности перед медицинскими организациями и уменьшение обязательств. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по ОМС.</p> <p>Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится страховой медицинской организацией в том отчетном периоде, к которому относится возврат.</p> <p>При невыполнении (ненадлежащем выполнении) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС страховая медицинская организация в бухгалтерском учете начисляет следующие виды пени и штрафов:</p> <p>штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных), если представляется возможным определить сумму штрафа - на дату возникновения обязательства вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) условий договора о финансовом обеспечении ОМС;</p> <p>пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, если представляется возможным определить сумму пени - на дату возникновения обязательства вследствие неоплаты или несвоевременной оплаты медицинской помощи.</p> <p>В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, у медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля</p>
38	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.



Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
39	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке и налог на добавленную стоимость. После первоначального признания инвестиционного имущества АО МСО "Надежда" использует модель учета: по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда невозможно надежно оценить справедливую стоимость. Прибыль или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, относится на финансовый результат периода, в котором они возникли. Переоценка инвестиционного имущества осуществляется один раз в год, по состоянию на конец отчетного года.
40	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	Инвестиционное имущество - это не занимаемая АО МСО "Надежда" собственность, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает здания и земельные участки. В случае, если часть объекта используется как инвестиционное имущество, а другая часть в административных и иных целях, имущество классифицируется как инвестиционное в полном объеме, если его использование в административных и иных целях не существенно. При этом существенность измеряется в размере не выше 15% площади объекта инвестиционного имущества. В случае, если использование объекта в административных и иных целях выше уровня существенности, стоимость инвестиционного имущества определяется пропорционально площади использования, только если отдельно используемые части имущества могут быть реализованы отдельно друг от друга.
41	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	Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется ежегодно внешним независимым оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
42	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	По характеру и использованию, объекты основных подразделяются на следующие однородные группы: земельные участки, здания, автотранспорт, оборудование, вычислительная техника, прочий инвентарь. Учитываются по переоцененной стоимости земля и здания. Справедливая стоимость зданий и земли определяется независимыми оценщиками на регулярной основе, не реже 1 раза в год. Остальные группы активов учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
43	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Для всех классов активов применяется линейный метод амортизации.
44	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Здания 30 лет. и 1 мес. Автотранспорт 5 лет. Мебель 7 лет. Оборудование 5 или 7 лет. Вычислительная техника - 3 года и 1 мес. Конкретный срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, его морального и физического износа и других факторов, и фиксируется в акте ввода объекта в эксплуатацию. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
45	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Объект признается НМА, если он предназначен для использования при оказании услуг либо в административных целях; способен приносить экономические выгоды в будущем (право на получение экономических выгод документально оформлено); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (наличие контроля); объект может быть идентифицирован; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость может быть надежно определена. Нематериальные активы, за исключением гудвила, включают в себя лицензии, программное обеспечение и прочие идентифицируемые нематериальные активы, в том числе приобретенные в ходе объединения бизнеса.
46	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для последующей оценки нематериальных активов АО МСО "Надежда" использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения за исключением нематериальных активов созданных самой организацией, которые учитываются по переоцененной стоимости.
47	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Проверка на обесценение осуществляется независимо от выбранной модели учета на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий существенно влияющих на оценку их стоимости. Результаты проверки на обесценение, а также на наличие признаков того, что убыток от обесценения признанный ранее, больше не существует, оформляются приказом. Убытки от обесценения подлежат признанию в момент их выявления. После признания обесценения начисление амортизации производится с учетом уменьшения стоимости объекта НМА.



48	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации линейный. В случае пересмотра срока полезного (в конце каждого года) использования оформляется распорядительный документ: приказ. По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
49	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Внутренние затраты на создание НМА признаются следующим образом: (1) затраты, произведенные на стадии исследований (планирования) при создании НМА - плановые изыскания с целью получения новых научных и технических знаний (например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований и др.) признаются в качестве расходов в момент их возникновения. (2) затраты на стадии разработки подлежат признанию в составе первоначальной стоимости при следующих условиях: - организация намерена завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; - организация располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА; - организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпуску, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Признание обязательств по выплате вознаграждений работникам - подлежат признанию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также в Положении об оплате труда работников АО МСО "Надежда". В частности, вознаграждения: - признаются в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение; - порядок признания, порядок документооборота, а также порядок корректировки таких обязательств в течение годового отчетного периода определяется в Положении об оплате труда работников; - подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня годового отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.
51	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	АО МСО "Надежда" не реализует пенсионные планы с установленными выплатами.
52	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	АО МСО "Надежда" не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, в связи с этим не использует метод дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению.
53	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	АО МСО "Надежда" не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	принятие решения о признании долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи осуществляется на основании профессионального суждения, которое основано на указанных выше критериях оценки. Наличие планов руководства о продаже актива, подтверждается решением. Первоначальное признание. Перевод объектов основных средств, НМА, инвестиционного имущества, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется с проведением переоценки переводимых активов на дату перевода. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (начисление амортизации прекращается со дня следующего, за днем признания). Последующее признание осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а именно, производится оценка при условии того, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух: А) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; Б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке только на конец отчетного года. При прекращении признания актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, он учитывается по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если объект ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения) или сумму переоценки (если ранее объект оценивался по переоцененной стоимости); - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта - наибольшая из двух величин: А) справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; Б) ценность использования объекта. Ценность использования объекта - дисконтированная стоимость ожидаемых будущих потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании



55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Условия признания резерва – оценочного обязательства. А) у организации есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); Б) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; В) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении наличия существующего обязательства следует учитывать, что прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. При определении наличия прошлого события следует учитывать, что прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, является обязывающим событием. Для того, чтобы событие считалось обязывающим, необходимо, чтобы организация не имела реалистичной альтернативы урегулированию обязательства, созданного данным событием. Это возможно только: когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации; или в случае обязательства, обусловленного сложившейся практикой, когда такое событие (которое может быть действием самой организации) создает у других сторон обоснованные ожидания, что организация выполнит это обязательство. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды,
56	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Договором финансовой аренды является договор аренды, предусматривающий передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Периодические арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При невозможности расчета такой процентной ставки, арендатор использует процентную ставку по заемным средствам, либо согласованную с арендодателем процентную ставку. Амортизация арендодателем по объектам аренды не начисляется. Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух:
57	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
58	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Доход признается по дате фактического получения Компанией денежных средств (иного имущества) в дебет счетов имущества, в качестве источника - элемент капитала "Эмиссионный доход" (Прочий капитал).
59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.
60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который АО МСО "Надежда" создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом.
61	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	"Временные разницы подразделяются на: ""налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах; ""вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Страховщик на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, форма данной ведомости приведена в Приложении №4."



62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивидендный доход отражается после возникновения права на получение выплат. Возникновение такого права происходит на дату выплаты дивидендов по котируемым долевым ценным бумагам и на дату утверждения акционерами дивидендов по некотируемым долевым ценным бумагам. Дивиденды по долевым ценным бумагам, классифицированным в качестве финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в отчете о финансовых результатах. Дивиденды по долевым ценным бумагам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" в отчете о финансовых результатах.</p>
----	---------------------------------------	------------------------------	---



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	26 506,39	-	26 506,39	22 105,69	-	22 105,69
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 008 012,09	-	1 008 012,09	515 777,15	-	515 777,15
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	Итого	1 034 518,48	-	1 034 518,48	537 882,84	-	537 882,84

5.1.1 По состоянию на 31.12.2018 у страховщика были остатки денежных средств в 3 банках кредитных организациях (на 31.12.2017: в 4 кредитных организациях с общей суммой денежных средств, превышающей 538 тысячи рублей). Совокупная сумма этих остатков составляла 1 034 тысяч рублей (на 31.12.2018: 1 008 тысяч рублей), или 97,4 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2017: 95,9 процентов).



Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 034 518,48	537 882,84
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) (примечания 27 и 28 настоящего приложения)	-	-
5	Итого	1 034 518,48	537 882,84



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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.			31 Декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	118 525 210,97	-	118 525 210,97	103 999 965,81	-	103 999 965,81
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	240 183,56	-	240 183,56	154 834,91	-	154 834,91
6	Итого	118 765 394,53	-	118 765 394,53	104 154 800,72	-	104 154 800,72

- 10.1.1 По состоянию на 31.12.2018 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017: в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 118 700 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 117 950 тысяч рублей (на 31.12.2017: 104 155 тысяч рублей), или 99,8 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017: 99,8 процента (процентов)).
- 10.1.2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2018 включают 0 тысяч рублей (на 31.12.2017: 0 тысяч рублей) (указать сумму денежных средств, использование которых ограничено, отраженных по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах").
- 10.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 68.12 примечания 68 настоящего приложения.
- 10.1.5 Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.



Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	103 999 965,81	-	154 834,91	104 154 800,72
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	103 999 965,81	-	154 834,91	104 154 800,72
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	14 525 245,18	-	85 348,65	14 610 593,83
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	14 525 245,18	-	85 348,65	14 610 593,83
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-



26	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	117 950 000,00	-	815 394,55	118 765 394,55
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	117 950 000,00	-	815 394,55	118 765 394,55
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2017 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	97 885 147,01	-	119 249,07	98 004 396,08
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	97 885 147,01	-	119 249,07	98 004 396,08
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	6 114 818,80	-	35 585,84	6 150 404,64
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	6 114 818,80	-	35 585,84	6 150 404,64
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-



12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	-	-	-	-	
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	103 999 965,81	-	154 834,91	104 154 800,72
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	103 999 965,81	-	154 834,91	104 154 800,72
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

10.2.1



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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.		31 Декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:	с 5,64 по 7,25	от 1 до 91 дня	с 5,83 до 7,00	от 10 до 90 дней
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				



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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 460 661,69	(614 588,06)	2 846 073,63	3 606 193,31	(272 391,42)	3 333 801,89
10	Итого	3 460 661,69	(614 588,06)	2 846 073,63	3 606 193,31	(272 391,42)	3 333 801,89

11.1.2 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.



Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2018 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Расчеты по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	3 606 193,31	3 606 193,31
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	2 991 605,25	2 991 605,25
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	614 588,06	614 588,06
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	614 588,06	614 588,06
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	614 588,06	614 588,06
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	145 531,62	145 531,62
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	145 531,62	145 531,62
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-



14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 606 193,31	3 606 193,31	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 333 801,89	3 333 801,89	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272 391,42	272 391,42	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11.2.1



Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2018 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	272 391,42	272 391,42
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	272 391,42	272 391,42
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	342 196,64	342 196,64
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	342 196,64	342 196,64
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-



28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	614 588,06	614 588,06	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	614 588,06	614 588,06	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2017 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	272 391,42	272 391,42
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	272 391,42	272 391,42
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Примечание 13. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1 671 637 395,99	1 430 415 217,67
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	14 930 774,32	10 259 928,41
4	Дебиторская задолженность по регрессам	9 768 225,02	8 929 619,13
5	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-
6	Резерв под обесценение	-	-
7	Итого	1 696 336 395,33	1 449 604 765,21

- 13.1.1 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.
- 13.1.2 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.
- 13.1.3 Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения.
- 13.1.4 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 68.15 примечания 68 настоящего приложения.
- 13.1.5 "По состоянию на 31.12.2018 года предоплаты были у 188 медицинских организаций (на 31.12.2017 года: у 191 медицинской организации), сумма задолженности которых составляла 8 892 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 7 489 тысяч рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 1 671 637 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 1 430 415 тысяч рублей), или 98,5 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2017 года: 98,7 процента).
По состоянию на 31.12.2018 года дебиторская задолженность по предъявленным им штрафам была у 29 медицинских организаций (на 31.12.2017 года: у 19 медицинской организации), сумма задолженности которых составляла 515 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 540 тысяч рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 14 931 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 10 260 тысяч рублей), или 0,9 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2017 года: 0,7 процента).
По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года существенная концентрация дебиторской
- 13.1.6 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 72 настоящего приложения.



Номер строки	Наименование показателя	Продолжит по операциям обязательного страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	123 615 662,82	-	6 501 675,12	7 664 916,37	-	137 782 254,31
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	123 615 662,82	-	6 501 675,12	7 664 916,37	-	137 782 254,31
3	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
4	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 306 799 554,85	-	3 758 253,29	1 264 702,76	-	1 311 822 510,90
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 306 799 554,85	-	3 758 253,29	1 264 702,76	-	1 311 822 510,90
8	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
9	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
13	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
14	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
18	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
19	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
23	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
24	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
28	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
29	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
33	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
34	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 430 415 217,67	-	10 259 928,41	8 929 619,13	-	1 449 604 765,21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 430 415 217,67	-	10 259 928,41	8 929 619,13	-	1 449 604 765,21
38	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
39	убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-



Примечание 21. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г./31 Декабря 2016 г.	25 550 135,00	14 782 000,00
2	Поступление	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	(1 762 185,00)	11 273 472,00
7	Перевод в прочие активы	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(126 402,00)	(505 337,00)
9	Прочее	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г./31 Декабря 2017 г.	23 661 548,00	25 550 135,00

- 21.1.1 Оценка инвестиционного имущества производится один раз в год 31.12. по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком ООО "УБА", имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.
- 21.1.2 Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.



Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	1 554 042,12	1 043 490,92
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	-712 339,18	-701 358,60
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0

21.3.1 По состоянию на 31.12.2018 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 23 661 тысяч рублей (на 31.12.2017 г.: 25 550 тысяч рублей), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.



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

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	23 661 548,00	25 550 135,00
2	Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	-	-
3	Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
4	Плюс: обязательства по финансовой аренде, связанные с инвестиционным имуществом, находящимся в аренде	-	-
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	23 661 548,00	25 550 135,00

21.4.1 На 31.12.2018 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 23 661 тысяч рублей (на 31.12.2017 : 25 550 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества страховщика отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.



Примечание 22. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	28 893 808,91	-	-	28 893 808,91
2	Накопленная амортизация	(17 172 422,83)	-	-	(17 172 422,83)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	11 721 386,08	-	-	11 721 386,08
4	Поступление	388 500,00	-	-	388 500,00
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп) классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(1 190 857,88)	-	-	(1 190 857,88)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	12 412,62	-	-	12 412,62
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	10 931 440,82	-	-	10 931 440,82
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	29 316 304,33	-	-	29 316 304,33
15	Накопленная амортизация	(18 384 863,51)	-	-	(18 384 863,51)
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	10 931 440,82	-	-	10 931 440,82
17	Поступление	-	-	-	-
18	Затраты на создание	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(1 250 532,47)	-	-	(1 250 532,47)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
24	Переоценка	1 326 716,02	-	-	1 326 716,02
25	Прочее	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	11 007 624,37	-	-	11 007 624,37
27	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	33 403 772,24	-	-	33 403 772,24
28	Накопленная амортизация	(22 396 147,87)	-	-	(22 396 147,87)
29	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	11 007 624,37	-	-	11 007 624,37



Примечание 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1

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 2016 г.	62 115 958,20	1 210 058,03	-	17 928 461,23	-	81 254 477,46
2	Накопленная амортизация	(13 162 937,40)	(507 635,93)	-	(11 562 461,23)	-	(25 233 034,56)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	48 953 020,80	702 422,10	-	6 366 000,00	-	56 021 442,90
4	Поступление	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	(2 018 035,51)	(148 007,12)	-	(1 624 888,07)	-	(3 790 930,70)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	1 071 851,51	-	-	(155 367,93)	-	916 483,58
13	Прочее	(11 273 472,00)	-	-	-	-	(11 273 472,00)
14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	36 733 364,80	554 414,98	-	4 585 744,00	-	41 873 523,78
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	51 603 607,30	1 210 058,03	-	16 688 568,41	-	69 502 233,74
16	Накопленная амортизация	(14 870 242,50)	(655 643,05)	-	(12 102 824,41)	-	(27 628 709,96)
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	36 733 364,80	554 414,98	-	4 585 744,00	-	41 873 523,78
18	Поступление	-	1 020 925,00	-	-	-	1 020 925,00
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-



21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(1 668 586,35)	(234 184,06)	-	(1 571 639,97)	-	(3 474 410,38)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	1 777 977,35	-	-	1 045 692,97	-	2 823 670,32
27	Прочее	1 762 185,00	-	-	-	-	1 762 185,00
28	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	38 604 940,80	1 341 155,92	-	4 059 797,00	-	44 005 893,72
29	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	55 143 769,65	2 230 983,03	-	17 734 261,38	-	75 109 014,06
30	Накопленная амортизация	(16 538 828,85)	(889 827,11)	-	(13 674 464,38)	-	(31 103 120,34)
31	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	38 604 940,80	1 341 155,92	-	4 059 797,00	-	44 005 893,72

23.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

-
-
-

23.1.5 Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2018 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "УБА". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.

23.1.6 В 2018 в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 38 559 тысяч рублей, был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2017 исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме 36 687 тысяч рублей, были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

23.1.7 В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 778 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 356 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах.

-
-



Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование строки	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	44 005 893,72	41 873 523,78
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	18 646 814,67	16 387 879,35
3	Отложенный налог по переоценке	4 661 704,00	4 096 969,00
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	25 472 334,29	22 540 051,95



Примечание 25. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	95 384,82	278 274,54
5	Расчеты с персоналом	4 580,20	19 353,96
6	Расчеты по социальному страхованию	1 298 504,85	773 139,41
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	7 843,12	12 914,06
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	871 046,81	1 058 762,39
9	Запасы	25 191,12	25 820,79
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
11	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	334 127,74	255 411,17
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	2 636 678,66	2 423 676,32



Примечание 31. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	1 666 023 243,64	1 429 308 056,05
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	5 986 066,44	1 041 652,48
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	24 698 999,34	-
4	Итого	1 696 708 309,42	1 430 349 708,53

- 31.1.1 Страховщик в течение 2018 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 21 989 863 тысяч рублей (в течение 2017 года: 17 703 416 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям (принял к оплате счета реестры) за оказанные ими услуги на сумму 21 858 040 тысяч рублей (в течение 2017 года: 16 285 551 тысяч рублей).
- 31.1.2 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 40 настоящего приложения.
- 31.1.3 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.
- 31.1.4 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 68.22 примечания 68 настоящего приложения.
- 31.1.5 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.



Примечание 37. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-
5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
6	Расчеты с персоналом	13 260 421,06	10 626 696,58
7	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 739 103,83	668 601,25
9	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
10	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
11	Расчеты по социальному страхованию	4 803 317,53	4 047 903,27
12	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
13	Прочее	1 999 597,01	21 970 825,99
14	Итого	21 802 439,43	37 314 027,09

37.1.1



Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1 429 308 056,05	(64 073 937,19)
2	Поступило	22 171 784 285,72	17 854 179 775,04
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	21 989 862 985,28	17 703 416 239,79
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:	180 951 973,26	149 459 377,23
5	в результате проведения медико-экономического контроля	97 002 162,59	50 248 829,42
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	42 253 497,67	45 707 487,96
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	20 662 798,89	33 663 802,04
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	21 033 514,11	19 839 257,81
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	969 327,18	1 304 158,02
10	Прочие поступления целевых средств	-	-
11	Использовано	(21 933 670 384,83)	(16 360 167 837,37)
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)	(21 858 040 297,82)	(16 285 550 865,22)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(14 676 264,18)	(16 771 356,11)
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:	(14 676 264,18)	(16 771 356,11)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(6 327 592,90)	(6 766 668,78)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(3 090 292,76)	(5 044 872,88)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(5 258 378,52)	(4 959 814,45)
18	средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	-	-
19	Прочее использование целевых средств	(60 953 822,83)	(57 845 616,04)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(1 398 713,30)	(629 944,43)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	1 666 023 243,64	1 429 308 056,05

40.1.1



Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 950 807,94	6 644 717,16
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
4	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 950 807,94	6 644 717,16
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
9	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
10	прочее	-	-
11	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
12	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
13	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
17	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
18	прочее	-	-
19	Итого	5 950 807,94	6 644 717,16

51.1.1



Примечание 57. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 390 149,12	921 349,92
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(126 402,00)	(505 337,00)
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(422 044,18)	(73 880,60)
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Итого	841 702,94	342 132,32

57.1.1



Примечание 59. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	159 415 220,64	135 389 802,43
2	Амортизация основных средств	3 474 410,38	3 790 930,68
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 250 532,47	1 190 857,88
4	Расходы по аренде	23 766 506,69	23 299 634,84
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 151 310,28	6 729 548,92
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 707 130,92	4 568 557,93
7	Расходы по страхованию	9 120 178,28	9 108 857,67
8	Расходы на рекламу и маркетинг	545 069,26	490 512,47
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	737 962,19	711 743,74
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	916 815,28	15 447,35
12	Транспортные расходы	1 960 961,37	1 752 260,57
13	Командировочные расходы	671 586,74	1 633 131,54
14	Штрафы, пени	28 854,55	739 690,42
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	674 416,18	501 818,01
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	983 047,80	1 329 848,96
17	Прочие административные расходы	3 166 571,64	3 141 675,88
18	Итого	222 570 574,67	194 394 319,29

59.1.1 Расходы на содержание персонала за 2018 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 6 814 тысяч рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 31 851 тысяч рублей (за 2017 год: 27 561 тысяч рублей).

59.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 712 тысяч рублей (за 2017 год: 701 тысячу рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами.

59.1.3 Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 23 766 тысяч рублей (за 2017 год: 23 300 тысяч рублей).



Примечание 62. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	215 899 232,04	175 317 223,83
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	14 676 264,18	16 771 356,11
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	-	-
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	-	-
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
7	Итого	230 575 496,22	192 088 579,94

62.1.1 Информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 13 настоящего приложения.



Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	138 804,89	153 929,17
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	-	-
3	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	-	-
4	Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
5	Итого	138 804,89	153 929,17

- 62.2.1 Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 62.2.2 Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 31 настоящего приложения.



Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	560 800,68	765 348,32
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	-
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочее	60 890,00	182 192,00
12	Итого	621 690,68	947 540,32



Прочие расходы

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	383 080,90	280 450,36
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочее	269 782,75	270 853,10
6	Итого	652 863,65	551 303,46

63.2.1



Примечание 64. Налог на прибыль

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

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
		3	4
1	2		
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-4 425 527,00	-4 480 544,00
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	0,00	0,00
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	356 787,00	1 815 665,00
4	Итого, в том числе:	-4 068 740,00	-2 664 879,00
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-830 078,00	-185 779,00
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-3 238 662,00	-2 479 100,00
7	расходы (доходы) по налогу на прибыль, связанные с прекращенной деятельностью, переоценкой и выбытием активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	0	0

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

20,00

20,00



Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 64.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 627 454,59	4 923 417,82
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год: 20,00 % 2017 год: 20,00 %)	(2 925 491,00)	(984 684,00)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	32 779,00	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 176 028,00)	(1 680 195,00)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 068 740,00)	(2 664 879,00)

На 31 Декабря 2018 г.

64.2.1 На 31.12.2018 года не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

На 31 Декабря 2017 г.

64.2.1 На 31.12.2017 года не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 64.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Амортизация инвестиционного имущества	-	(37 109,00)	-	-	37 109,00
2	Переоценка инвестиционного имущества (после перевода в состав инвестиционного имущества)	126 347,00	25 280,00	-	-	101 067,00
3	Амортизация НМА	688 365,00	250 107,00	-	-	438 258,00
4	Оценочные обязательства	973 400,00	80 398,00	-	-	893 002,00
5	Дебиторская задолженность	-	(249 094,00)	-	-	249 094,00
6		-	-	-	-	-
7		-	-	-	-	-
8		-	-	-	-	-
9		-	-	-	-	-
10		-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	1 788 112,00	(69 582,00)	-	-	1 718 530,00
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 788 112,00	(69 582,00)	-	-	1 718 530,00
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
15	Переоценка основных средств	3 282 959,00	-	-	564 734,00	2 718 225,00
16	Переоценка нематериальных активов	2 888 320,00	-	-	265 344,00	2 622 976,00
17	Переоценка инвестиционного имущества (до перевода в состав инвестиционного имущества)	1 378 745,00	-	-	-	1 378 745,00
18	Амортизация инвестиционного имущества	79 086,00	79 086,00	-	-	-
19	Амортизация основных средств	2 392 652,00	(366 291,00)	-	-	2 758 943,00
20		-	-	-	-	-
21		-	-	-	-	-
22		-	-	-	-	-
23		-	-	-	-	-
24		-	-	-	-	-
25		-	-	-	-	-
26		-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 021 762,00	(287 205,00)	-	830 078,00	9 478 889,00
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 233 650,00)	(356 787,00)	-	830 078,00	(7 760 359,00)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 233 650,00)	(356 787,00)	-	830 078,00	(7 760 359,00)



Примечание 65. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.		2017 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на -	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2 000 000,00	-	7 000 000,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	2 000 000,00	-	7 000 000,00	-
4	Дивиденды к выплате на -	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

65.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

65.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год нераспределенная прибыль страховщика составила 2 259 тысяч рублей (за 2016 год: 9 650 тысяч рублей). При этом 496 тысяч рублей за 2016 и 2017 год из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.



Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 68.12

Номер строки	Наименование показателя	задержкой платежа менее 30	задержкой платежа от 30 до 90	задержкой платежа от 90 до 180	задержкой платежа от 180 до 360	задержкой платежа свыше 360	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	118 765 394,53	-	-	-	-	118 765 394,53
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	117 950 000,00	-	-	-	-	117 950 000,00
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	815 394,53	-	-	-	-	815 394,53
6	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
19	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
21	Итого	118 765 394,53	-	-	-	-	118 765 394,53

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 68.12

Номер строки	Наименование показателя	задержкой платежа менее 30	задержкой платежа от 30 до 90	задержкой платежа от 90 до 180	задержкой платежа от 180 до 360	задержкой платежа свыше 360	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1							



1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	104 154 800,72	-	-	-	-	104 154 800,72
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 999 965,81	-	-	-	-	103 999 965,81
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	154 834,91	-	-	-	-	154 834,91
6	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
19	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
21	Итого	104 154 800,72	-	-	-	-	104 154 800,72



**Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования
на 31 Декабря 2018 г.**

Таблица 68.15

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	задержкой платежа от 30 до 60 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 673 173 784,29	2 618 124,85	-	-	20 544 486,19	1 696 336 395,33
2	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1 671 637 395,99	-	-	-	-	1 671 637 395,99
3	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	1 406 680,57	2 287 600,14	-	-	11 236 493,61	14 930 774,32
5	дебиторская задолженность по регрессам	129 707,73	330 524,71	-	-	9 307 992,58	9 768 225,02
6	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
10	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-	-
12	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
13	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-	-
18	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
19	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-	-
24	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
25	Итого	1 673 173 784,29	2 618 124,85	-	-	20 544 486,19	1 696 336 395,33

**Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования
на 31 Декабря 2017 г.**

Таблица 68.15

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	задержкой платежа от 30 до 60 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1							



1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 431 861 937,19	3 648 684,41	-	-	14 094 143,61	1 449 604 765,21
2	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1 430 415 217,67	-	-	-	-	1 430 415 217,67
3	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	1 275 391,01	3 351 288,65	-	-	5 633 248,75	10 259 928,41
5	дебиторская задолженность по регрессам	171 328,51	297 395,76	-	-	8 460 894,86	8 929 619,13
6	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
10	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-	-
12	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
13	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-	-
18	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
19	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-	-
24	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
25	Итого	1 431 861 937,19	3 648 684,41	-	-	14 094 143,61	1 449 604 765,21

68.15.1



Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 034 518,48	-	-	1 034 518,48
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	121 611 468,18	-	-	121 611 468,18
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	118 765 394,55	-	-	118 765 394,55
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 846 073,63	-	-	2 846 073,63
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 696 336 395,33	-	-	1 696 336 395,33
13	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
16	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
18	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
19	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Итого активов	1 818 982 381,99	-	-	1 818 982 381,99
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-



24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
28	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 696 708 309,42	-	-	1 696 708 309,42
30	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
32	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
34	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
35	Итого обязательств	1 696 708 309,42	-	-	1 696 708 309,42
36	Чистая балансовая позиция	122 274 072,57	-	-	122 274 072,57

**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31 Декабря 2017 г.**

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	537 882,84	-	-	537 882,84
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	107 488 602,61	-	-	107 488 602,61
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 154 800,72	-	-	104 154 800,72
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 333 801,89	-	-	3 333 801,89
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 449 604 765,21	-	-	1 449 604 765,21



13	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
16	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
18	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
19	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Итого активов	1 557 631 250,66	-	-	1 557 631 250,66
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
28	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 430 349 708,53	-	-	1 430 349 708,53
30	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
32	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
34	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
35	Итого обязательств	1 430 349 708,53	-	-	1 430 349 708,53
36	Чистая балансовая позиция	127 281 542,13	-	-	127 281 542,13



Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2018 г.

Таблица 68.23

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	обязательства по возврату заимствованных ценных инструментов, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	фонд оплаты медицинских услуг	1 675 150 632,51	6 884 261,71	14 673 415,20	-	-	-	-	-	1 696 708 309,42
32	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	1 666 023 243,64	-	-	-	-	-	-	-	1 666 023 243,64
33	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	5 986 066,44	-	-	-	-	-	-	-	5 986 066,44
34		3 141 322,43	6 884 261,71	14 673 415,20	-	-	-	-	-	24 698 999,34



35	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	возможностью получения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	кредиторская задолженность по депозитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и незавершенные расчеты по операциям страхования,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	сострахования и прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	кредиторская задолженность по операциям по прямому	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	кредиторская задолженность и предоплаты премий по	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	кредиторская задолженность по договорам, принятым в	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	кредиторская задолженность по договорам, переданным в	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	кредиторская задолженность по депозитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Итого обязательств	1 675 150 632,51	6 884 261,71	14 673 415,20	-	-	-	-	-	-	1 696 708 309,42

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2017 г.

Таблица 68.23

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11



Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочее	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
15	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-
18	прочее	-	-	-	-
19	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
21	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
22	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
23	иностраннх государств	-	-	-	-
24	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
25	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
26	нефинансовых организаций	-	-	-	-
27	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
28	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
30	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
31	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
32	иностраннх государств	-	-	-	-
33	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
34	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
35	нефинансовых организаций	-	-	-	-
36	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-



37	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
38	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
39	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
40	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
41	иностраннх государств	-	-	-	-
42	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
43	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
44	нефинансовых организаций	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
46	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
47	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-
50	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
56	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-
57	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям	-	-	-	-
58	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-
59	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
60	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
61	прочая дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	-
62	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
63	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-
64	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
65	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-
66	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
67	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
68	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
69	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-
70	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
71	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
72	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
73	прочая дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	1 674 778 718,42	6 884 261,71	14 673 415,20	1 696 336 395,33



119	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
120	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-
121	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-
122	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
123	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
124	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
125	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
126	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
127	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
128	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
129	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
130	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-
131	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
132	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
133	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-
134	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
135	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
136	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
137	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
138	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
139	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-
140	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
141	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
142	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
143	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
144	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
145	Итого обязательств	1 674 778 718,42	6 884 261,71	14 673 415,20	1 696 336 395,33
146	Итого разрыв ликвидности				

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

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-



2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочее	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
15	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-
18	прочее	-	-	-	-
19	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
21	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
22	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
23	иностранных государств	-	-	-	-
24	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
25	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
26	нефинансовых организаций	-	-	-	-
27	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
28	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
30	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
31	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
32	иностранных государств	-	-	-	-
33	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
34	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
35	нефинансовых организаций	-	-	-	-
36	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
37	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
38	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
39	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-



40	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
41	иностранных государств	-	-	-	-
42	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
43	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
44	нефинансовых организаций	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
46	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
47	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-
50	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
56	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-
57	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям	-	-	-	-
58	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-
59	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
60	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
61	прочая дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	-
62	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
63	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-
64	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
65	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-
66	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
67	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
68	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
69	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-
70	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
71	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
72	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
73	прочая дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	1 449 604 765,21	-	-	1 449 604 765,21
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1 430 415 217,67	-	-	1 430 415 217,67
76	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-



77	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	10 259 928,41	-	-	10 259 928,41
78	дебиторская задолженность по регрессам	8 929 619,13	-	-	8 929 619,13
79	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
80	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
81	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
82	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
83	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
84	Итого активов	1 449 604 765,21	-	-	1 449 604 765,21

Раздел II. Обязательства

85	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
87	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
88	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
89	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, отделяемые от основного договора	-	-	-	-
90	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")	-	-	-	-
92	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
93	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
94	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
95	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
96	выпущенные облигации	-	-	-	-
97	выпущенные векселя	-	-	-	-
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
100	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
101	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
102	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
103	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
104	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
105	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
106	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-
107	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
108	выпущенные облигации	-	-	-	-
109	выпущенные векселя	-	-	-	-
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-
111	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-
113	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-
114	прочее	-	-	-	-
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-
116	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	-	-
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
118	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-
119	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
120	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-



121	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-
122	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
123	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
124	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
125	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
126	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
127	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
128	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
129	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
130	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-
131	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
132	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
133	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-
134	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
135	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
136	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
137	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
138	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
139	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-
140	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
141	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
142	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
143	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
144	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
145	Итого обязательств	-	-	-	-
146	Итого разрыв ликвидности	1 449 604 765,21	-	-	1 449 604 765,21



Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 72.1

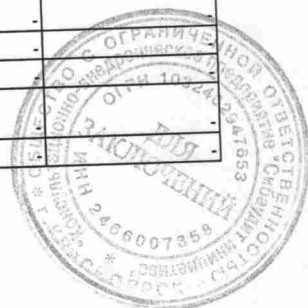
Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	62 266 488,80	62 266 488,80
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
10	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
12	иностранных государств	-	-	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
15	нефинансовых организаций	-	-	-	-
16	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
17	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
18	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
19	фьючерсы	-	-	-	-
20	форварды	-	-	-	-
21	опционы	-	-	-	-
22	свопы	-	-	-	-
23	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
24	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
25	фьючерсы	-	-	-	-
26	форварды	-	-	-	-
27	опционы	-	-	-	-
28	свопы	-	-	-	-
29	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
30	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
31	фьючерсы	-	-	-	-
32	форварды	-	-	-	-
33	опционы	-	-	-	-
34	свопы	-	-	-	-
35	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
36	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
37	фьючерсы	-	-	-	-
38	форварды	-	-	-	-



39	опционы	-	-	-	-
40	свопы	-	-	-	-
41	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
42	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
43	фьючерсы	-	-	-	-
44	форварды	-	-	-	-
45	опционы	-	-	-	-
46	свопы	-	-	-	-
47	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
48	встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
49	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
50	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
52	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
53	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
54	иностраннх государств	-	-	-	-
55	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
56	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
57	нефинансовых организаций	-	-	-	-
58	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
59	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
60	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
61	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
62	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
63	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
64	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
65	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
66	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
67	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
68	иностраннх государств	-	-	-	-
69	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
70	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
71	нефинансовых организаций	-	-	-	-
72	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
73	займы, выданные	-	-	-	-
74	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
75	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
76	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	62 266 488,80	62 266 488,80
78	основные средства (здания)	-	-	38 604 940,80	38 604 940,80
79	инвестиционное имущество	-	-	23 661 548,00	23 661 548,00
80	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
81	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	-	-	-	-
82	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-



83	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
84	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
85	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
87	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
89	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
90	фьючерсы	-	-	-	-
91	форварды	-	-	-	-
92	опционы	-	-	-	-
93	свопы	-	-	-	-
94	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
95	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
96	фьючерсы	-	-	-	-
97	форварды	-	-	-	-
98	опционы	-	-	-	-
99	свопы	-	-	-	-
100	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
101	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
102	фьючерсы	-	-	-	-
103	форварды	-	-	-	-
104	опционы	-	-	-	-
105	свопы	-	-	-	-
106	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
107	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
108	фьючерсы	-	-	-	-
109	форварды	-	-	-	-
110	опционы	-	-	-	-
111	свопы	-	-	-	-
112	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
113	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
114	фьючерсы	-	-	-	-
115	форварды	-	-	-	-
116	опционы	-	-	-	-
117	свопы	-	-	-	-
118	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
119	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
120	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
121	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
122	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
123	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
124	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
125	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-

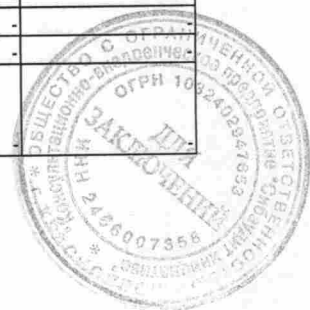


126	выпущенные облигации	-	-	-
127	выпущенные векселя	-	-	-
128	прочее	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 72.1

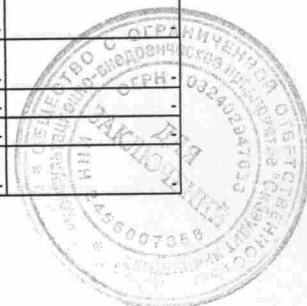
Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	62 283 499,80	62 283 499,80
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
10	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
12	иностранных государств	-	-	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
15	нефинансовых организаций	-	-	-	-
16	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
17	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
18	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
19	фьючерсы	-	-	-	-
20	форварды	-	-	-	-
21	опционы	-	-	-	-
22	свопы	-	-	-	-
23	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
24	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
25	фьючерсы	-	-	-	-
26	форварды	-	-	-	-
27	опционы	-	-	-	-
28	свопы	-	-	-	-
29	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
30	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
31	фьючерсы	-	-	-	-
32	форварды	-	-	-	-
33	опционы	-	-	-	-
34	свопы	-	-	-	-
35	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
36	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-



37	фьючерсы	-	-	-	-
38	форварды	-	-	-	-
39	опционы	-	-	-	-
40	свопы	-	-	-	-
41	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
42	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
43	фьючерсы	-	-	-	-
44	форварды	-	-	-	-
45	опционы	-	-	-	-
46	свопы	-	-	-	-
47	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
48	встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
49	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
50	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
52	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
53	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
54	иностраннх государств	-	-	-	-
55	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
56	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
57	нефинансовых организаций	-	-	-	-
58	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
59	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
60	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
61	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
62	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
63	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
64	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
65	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
66	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
67	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
68	иностраннх государств	-	-	-	-
69	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
70	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
71	нефинансовых организаций	-	-	-	-
72	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
73	займы, выданные	-	-	-	-
74	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
75	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
76	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	62 283 499,80	62 283 499,80
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	36 733 364,80	36 733 364,80
78	основные средства (здания)	-	-	25 550 135,00	25 550 135,00
79	инвестиционное имущество	-	-	-	-
80	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
81	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	-	-	-	-



82	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
83	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
84	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
85	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
87	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
89	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
90	фьючерсы	-	-	-	-
91	форварды	-	-	-	-
92	опционы	-	-	-	-
93	свопы	-	-	-	-
94	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
95	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
96	фьючерсы	-	-	-	-
97	форварды	-	-	-	-
98	опционы	-	-	-	-
99	свопы	-	-	-	-
100	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
101	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
102	фьючерсы	-	-	-	-
103	форварды	-	-	-	-
104	опционы	-	-	-	-
105	свопы	-	-	-	-
106	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
107	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
108	фьючерсы	-	-	-	-
109	форварды	-	-	-	-
110	опционы	-	-	-	-
111	свопы	-	-	-	-
112	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
113	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
114	фьючерсы	-	-	-	-
115	форварды	-	-	-	-
116	опционы	-	-	-	-
117	свопы	-	-	-	-
118	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
119	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
120	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
121	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
122	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
123	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
124	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-



125	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
126	выпущенные облигации	-	-	-	-
127	выпущенные векселя	-	-	-	-
128	прочее	-	-	-	-

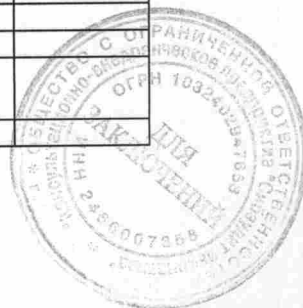
- 72.1.1 Инвестиции в _____ (указать наименование компаний), включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, перестали обращаться на активном рынке в _____ 20__ года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на _____ 20__ года как финансовые инструменты уровня 2. В _____ 20__ года восстановилась торговая активность на финансовых рынках и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на _____ 20__ года как финансовые инструменты уровня 1.
- 72.1.2 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием указанного метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.



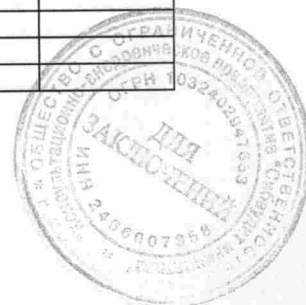
Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату

Таблица 72.3

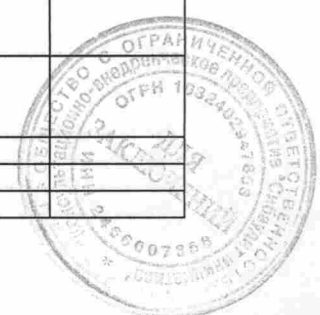
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	62 266 488,80	справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2018 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 62 266 488,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости		Обоснованные	
2	финансовые активы, в том числе:	-					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-					
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-					
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
7	некредитных финансовых организаций	-					
8	нефинансовых организаций	-					
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-					
10	Правительства Российской Федерации	-					
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
12	иностранных государств	-					
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
14	некредитных финансовых организаций	-					
15	нефинансовых организаций	-					
16	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-					
17	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-					
18	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-					
19	фьючерсы	-					
20	форварды	-					
21	опционы	-					
22	свопы	-					
23	прочие производные финансовые инструменты	-					
24	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
25	фьючерсы	-					
26	форварды	-					
27	опционы	-					
28	свопы	-					
29	прочие производные финансовые инструменты	-					
30	(базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
31	фьючерсы	-					



32	форварды	-					
33	опционы	-					
34	свопы	-					
35	прочие производные финансовые инструменты	-					
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы,						
36	в том числе:	-					
37	фьючерсы	-					
38	форварды	-					
39	опционы	-					
40	свопы	-					
41	прочие производные финансовые инструменты	-					
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы,						
42	в том числе:	-					
43	фьючерсы	-					
44	форварды	-					
45	опционы	-					
46	свопы	-					
47	прочие производные финансовые инструменты	-					
	встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод						
48		-					
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
49	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика,						
50	в том числе:	-					
	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:						
51		-					
52	Правительства Российской Федерации	-					
53	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
54	иностраннх государств	-					
55	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
56	некредитных финансовых организаций	-					
57	нефинансовых организаций	-					
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика						
58		-					
	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
59		-					
	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
60		-					
	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
61		-					
	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций						
62		-					
	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
63		-					
	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
64		-					
	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
65		-					
66	Правительства Российской Федерации	-					
	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
67		-					
68	иностраннх государств	-					
69	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
70	некредитных финансовых организаций	-					
71	нефинансовых организаций	-					
72	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-					
73	займы, выданные	-					
74	инвестиции в дочерние предприятия	-					
75	инвестиции в ассоциированные предприятия	-					
76	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-					



77	нефинансовые активы, в том числе:	62 266 488,80	стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2018 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 62 266 488,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости		Обоснованные
78	основные средства (здания)	38 604 940,80	стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2018 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 38 604 940,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости		Обоснованные
79	инвестиционное имущество	23 661 548,00	стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2018 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 23 661 548,00 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости		Обоснованные
80	прочие активы, в том числе:	-				
81	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	-				
82	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-				
83	финансовые обязательства, в том числе:	-				
84	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-				
85	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-				
86	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам repo	-				
87	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-				
88	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-				
89	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-				
90	фьючерсы	-				
91	форварды	-				
92	опционы	-				



93	свопы	-					
94	прочие производные финансовые инструменты	-					
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки,						
95	в том числе:	-					
96	фьючерсы	-					
97	форварды	-					
98	опционы	-					
99	свопы	-					
100	прочие производные финансовые инструменты	-					
	(базовым) активом которых являются ценные бумаги,						
101	в том числе:	-					
102	фьючерсы	-					
103	форварды	-					
104	опционы	-					
105	свопы	-					
106	прочие производные финансовые инструменты	-					
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы,						
107	в том числе:	-					
108	фьючерсы	-					
109	форварды	-					
110	опционы	-					
111	свопы	-					
112	прочие производные финансовые инструменты	-					
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы,						
113	в том числе:	-					
114	фьючерсы	-					
115	форварды	-					
116	опционы	-					
117	свопы	-					
118	прочие производные финансовые инструменты	-					
	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						
119		-					
	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика,						
120	в том числе:	-					
121	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-					
122	средства, привлеченные от государственных организаций	-					
123	средства, привлеченные от кредитных организаций	-					
124	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-					
125	средства, привлеченные от физических лиц	-					
126	выпущенные облигации	-					
127	выпущенные векселя	-					
128	прочее	-					

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 72.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8



			стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.				
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	62 283 499,80		В 2017 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 62 283 499,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости			Обоснованные
2	финансовые активы, в том числе:	-					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-					
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-					
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
7	некредитных финансовых организаций	-					
8	нефинансовых организаций	-					
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-					
10	Правительства Российской Федерации	-					
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
12	иностранных государств	-					
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
14	некредитных финансовых организаций	-					
15	нефинансовых организаций	-					
16	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-					
17	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-					
18	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-					
19	фьючерсы	-					
20	форварды	-					
21	опционы	-					
22	свопы	-					
23	прочие производные финансовые инструменты	-					
24	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
25	фьючерсы	-					
26	форварды	-					
27	опционы	-					
28	свопы	-					
29	прочие производные финансовые инструменты	-					
30	(базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
31	фьючерсы	-					
32	форварды	-					
33	опционы	-					
34	свопы	-					
35	прочие производные финансовые инструменты	-					
36	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
37	фьючерсы	-					
38	форварды	-					



39	опционы	-					
40	свопы	-					
41	прочие производные финансовые инструменты	-					
42	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-					
43	фьючерсы	-					
44	форварды	-					
45	опционы	-					
46	свопы	-					
47	прочие производные финансовые инструменты	-					
48	встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-					
49	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-					
50	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-					
51	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-					
52	Правительства Российской Федерации	-					
53	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
54	иностранных государств	-					
55	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
56	некредитных финансовых организаций	-					
57	нефинансовых организаций	-					
58	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-					
59	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-					
60	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
61	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
62	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
63	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-					
64	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-					
65	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-					
66	Правительства Российской Федерации	-					
67	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
68	иностранных государств	-					
69	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
70	некредитных финансовых организаций	-					
71	нефинансовых организаций	-					
72	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-					
73	займы, выданные	-					
74	инвестиции в дочерние предприятия	-					
75	инвестиции в ассоциированные предприятия	-					
76	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-					



77	нефинансовые активы, в том числе:	62 283 499,80	стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2017 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 62 283 499,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости		Обоснованные
78	основные средства (здания)	36 733 364,80	стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2017 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 36 733 364,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости		Обоснованные
79	инвестиционное имущество	25 550 135,00	стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2017 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 25 550 135,00 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости		Обоснованные
80	прочие активы, в том числе:	-				
81	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	-				
82	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-				
83	финансовые обязательства, в том числе:	-				
84	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-				
85	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-				
86	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-				
87	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-				
88	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-				
89	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-				
90	фьючерсы	-				
91	форварды	-				
92	опционы	-				



93	свопы	-					
94	прочие производные финансовые инструменты	-					
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки,						
95	в том числе:	-					
96	фьючерсы	-					
97	форварды	-					
98	опционы	-					
99	свопы	-					
100	прочие производные финансовые инструменты	-					
	(базовым) активом которых являются ценные бумаги,						
101	в том числе:	-					
102	фьючерсы	-					
103	форварды	-					
104	опционы	-					
105	свопы	-					
106	прочие производные финансовые инструменты	-					
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы,						
107	в том числе:	-					
108	фьючерсы	-					
109	форварды	-					
110	опционы	-					
111	свопы	-					
112	прочие производные финансовые инструменты	-					
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы,						
113	в том числе:	-					
114	фьючерсы	-					
115	форварды	-					
116	опционы	-					
117	свопы	-					
118	прочие производные финансовые инструменты	-					
	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						
119		-					
	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика,						
120	в том числе:	-					
121	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-					
122	средства, привлеченные от государственных организаций	-					
123	средства, привлеченные от кредитных организаций	-					
124	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-					
125	средства, привлеченные от физических лиц	-					
126	выпущенные облигации	-					
127	выпущенные векселя	-					
128	прочее	-					

72.3.1



**Информация о сверже изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов
в течение отчетного периода**

Таблица 72.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	62 283 499,80	62 283 499,80
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	(1 794 988,35)	(1 794 988,35)
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	1 777 977,35	1 777 977,35
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия или выпуск	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-	1 762 185,00	1 762 185,00
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-	(1 762 185,00)	(1 762 185,00)
10	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	62 266 488,80	62 266 488,80
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

**Информация о сверже изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов
в течение сопоставимого периода**

Таблица 72.4

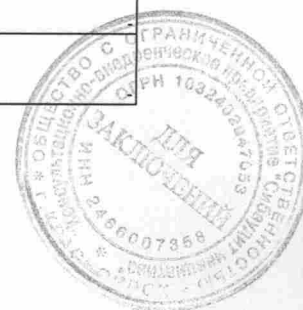
Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	-	-	-	-	-	-	63 735 020,80	63 735 020,80
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	(2 523 372,51)	(2 523 372,51)
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	1 071 851,51	1 071 851,51
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия или выпуск	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-	11 273 472,00	11 273 472,00
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-	(11 273 472,00)	(11 273 472,00)
10	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	62 283 499,80	62 283 499,80
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-



Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 72.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 816 136 308,34	1 816 136 308,34	1 816 136 308,34
2	денежные средства, в том числе:	-	-	1 034 518,48	1 034 518,48	1 034 518,48
3	денежные средства в кассе	-	-	26 506,39	26 506,39	26 506,39
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	1 008 012,09	1 008 012,09	1 008 012,09
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	118 765 394,53	118 765 394,53	118 765 394,53
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	118 765 394,53	118 765 394,53	118 765 394,53
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	118 525 210,97	118 525 210,97	118 525 210,97
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	240 183,56	240 183,56	240 183,56
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
16	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
19	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
21	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
23	прочее	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-



27	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
35	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
37	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
49	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
50	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	1 696 336 395,33	1 696 336 395,33	1 696 336 395,33	1 696 336 395,33
52	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	1 671 637 395,99	1 671 637 395,99	1 671 637 395,99	1 671 637 395,99
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	14 930 774,32	14 930 774,32	14 930 774,32	14 930 774,32
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	9 768 225,02	9 768 225,02	9 768 225,02	9 768 225,02
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-



57	доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 696 708 309,42	1 696 708 309,42	1 696 708 309,42
64	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
65	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
67	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
69	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
72	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
74	облигации	-	-	-	-	-
75	векселя	-	-	-	-	-
76	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
77	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
78	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-
79	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-
80	прочее	-	-	-	-	-
81	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	1 696 708 309,42	1 696 708 309,42	1 696 708 309,42
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	1 666 023 243,64	1 666 023 243,64	1 666 023 243,64
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	5 986 066,44	5 986 066,44	5 986 066,44
85	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	24 698 999,34	24 698 999,34	24 698 999,34
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-
87	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
89	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-



91	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
92	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
93	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
96	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
98	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
99	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
100	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-	-
101	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
102	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
103	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
104	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
105	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
106	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
107	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
108	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
109	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

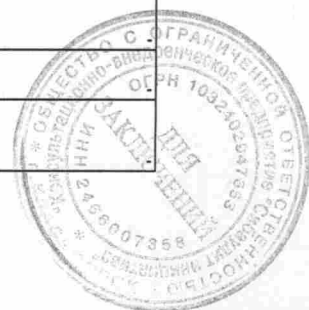
Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 72.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 554 297 448,77	1 554 297 448,77	1 554 297 448,77
2	денежные средства, в том числе:	-	-	537 882,84	537 882,84	537 882,84
3	денежные средства в кассе	-	-	22 105,69	22 105,69	22 105,69
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	515 777,15	515 777,15	515 777,15
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-



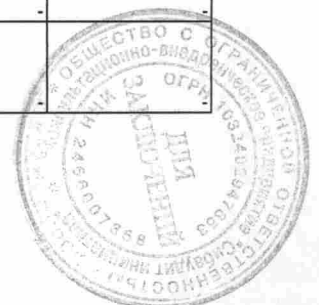
7	прочее	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	104 154 800,72	104 154 800,72	104 154 800,72
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	104 154 800,72	104 154 800,72	104 154 800,72
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	103 999 965,81	103 999 965,81	103 999 965,81
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	154 834,91	154 834,91	154 834,91
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
16	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
19	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
21	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
23	прочее	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-



34	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям со страхования	-	-	-	-	-
35	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
37	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций со страхования	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность страхователей по операциям со страхования	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
49	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
50	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	1 449 604 765,21	1 449 604 765,21	1 449 604 765,21
52	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	1 430 415 217,67	1 430 415 217,67	1 430 415 217,67
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	10 259 928,41	10 259 928,41	10 259 928,41
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	8 929 619,13	8 929 619,13	8 929 619,13
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 041 652,48	1 041 652,48	1 041 652,48
64	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
65	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
67	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-



68	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
69	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
72	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
74	облигации	-	-	-	-	-
75	векселя	-	-	-	-	-
76	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
77	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
78	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-
79	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-
80	прочее	-	-	-	-	-
81	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	1 041 652,48	1 041 652,48	1 041 652,48
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	-	-	-
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	1 041 652,48	1 041 652,48	1 041 652,48
85	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-
87	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
89	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
91	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
92	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
93	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
96	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
98	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-



99	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
100	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-	-
101	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
102	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
103	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
104	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
105	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
106	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
107	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
108	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
109	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

72.6.1 Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

72.6.2 Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.



Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 72.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	23 661 548,00	23 661 548,00	23 661 548,00
2	Прочее	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	23 661 548,00	23 661 548,00	23 661 548,00

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 72.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	25 550 135,00	25 550 135,00	25 550 135,00
2	Прочее	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	25 550 135,00	25 550 135,00	25 550 135,00

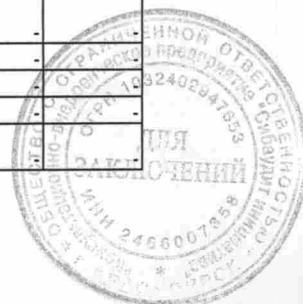
72.7.1



Примечание 74. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 74.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	82 698,00	-	82 698,00
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	82 698,00	-	82 698,00
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-



23	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Прочие обязательства	1 191 318,50	-	-	-	2 565 554,63	-	-	-	3 756 873,13

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 74.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-



4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	82 698,00	-	82 698,00
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	82 698,00	-	82 698,00
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
25	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
26	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-



27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Прочие обязательства	1 805 371,50	-	-	-	770 716,90	-	-	- 2 576 088,40

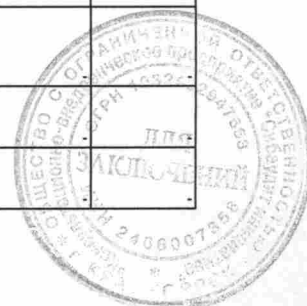
- 74.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, с ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: _____ (перечислить виды основных операций со связанными сторонами). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) (нужное оставить) ставкам.
- 74.1.2 Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет ____ тысяч рублей на ____ (на ____ : ____ тысяч рублей).
- 74.1.3 Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет ____ тысяч рублей на ____ (на ____ : ____ тысяч рублей).
- 74.1.4 Договорные обязательства страховщика по будущим операциям со связанными сторонами составляют ____ тысяч рублей на ____ (на ____ : ____ тысяч рублей).



Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 74.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение обязательств – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
15	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
17	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-



26	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(25 035 047,20)	-	-	-	(25 148 718,07)	-	992 376,00	(49 191 389,27)
27	общие и административные расходы	(25 744 792,00)	-	-	-	(25 148 718,07)	-	-	(50 893 510,07)
28	процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
29	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
30	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
31	прочие доходы	709 744,80	-	-	-	-	-	992 376,00	1 702 120,80
32	прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г.

Таблица 74.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение обязательств – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
15	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
17	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-



20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(24 041 460,26)	-	-	-	(18 284 653,88)	-	925 684,08	(41 400 430,06)
27	общие и административные расходы	(24 766 205,06)	-	-	-	(18 284 653,88)	-	-	(43 050 858,94)
28	процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
29	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
30	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
31	прочие доходы	724 744,80	-	-	-	-	-	925 684,08	1 650 428,88
32	прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-



Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 74.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	24 428 718,07	18 044 653,88
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

74.3.1



Примечание 75. События после окончания отчетного периода

25 мая 2018 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 2 000 тысяч рублей (2 рубля на одну обыкновенную акцию). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

75.1.1 Также после окончания отчетного периода был начислен налог на прибыль за 2018 год в размере -4 068 740 рублей. Была определена сумма отложенных налоговых обязательств и по налогу на прибыль на конец отчетного периода в размере 8 233 650 рублей.

