

Код территории по ОКАТО	Код страховой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286560000	58879735	1027806865481	7813171100	3676

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Медицинское Страхование"
ООО "Капитал МС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования (при наличии))

Почтовый адрес: 115035, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Якиманка, наб Кадашёвская, д. 30

Код формы по ОКУД 0420125
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	862 394 639	879 430 690	940 838 580
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 956 556	2 270 554	2 079 238
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 956 556	2 270 554	2 079 238
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		-	-	-
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:		17 266 287 476	11 931 923 517	12 172 768 142
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	1 582 650 672	715 452 467	1 301 074 793
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	8 699 678	5 930 697	2 081 691
11	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	12	15 674 937 125	11 210 540 353	10 869 611 658

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
12	Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	-
13	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	19	2 000 000	2 000 000	2 000 000
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	20	5 996 881	1 787 781	3 332 669
20	Основные средства и капитальные вложения в них	21	501 702 891	488 550 083	487 292 032
21	Требования по текущему налогу на прибыль		21 246	618 090	43 879
22	Отложенные налоговые активы	53	124 021 944	102 950 786	87 734 863
23	Прочие активы	22	84 549 468	116 904 242	70 073 449
24	Итого активов		18 849 931 102	13 526 435 743	13 766 162 851
Раздел II. Обязательства					
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-	-
26	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
27	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		-	-	-
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		15 919 014 920	11 495 714 061	11 180 241 551
29	обязательства по договорам страхования		-	-	-
30	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	26	343 379 532	352 678 349	373 667 446
31	выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-
32	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	28	15 560 427 622	11 129 601 035	10 786 904 297
33	прочая кредиторская задолженность	29	15 207 766	13 434 678	19 669 808
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
35	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	-
36	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	-
37	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-	-
38	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	12 582 049	5 635 221	13 076 192
39	Отложенные налоговые обязательства	53	15 516 987	13 347 729	9 088 811
40	Резервы - оценочные обязательства	31	101 742 866	11 280 177	5 810 157
41	Прочие обязательства	32	218 597 784	215 021 065	228 540 054
42	Итого обязательств		16 267 454 606	11 740 998 252	11 436 756 764
Раздел III. Капитал					
43	Уставный капитал		210 000 000	210 000 000	210 000 000
44	Добавочный капитал		-	-	-
45	Резервный капитал		-	-	-
46	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-	-
47	Резервы		43 693 450	37 722 519	34 033 816
48	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 328 783 045	1 537 714 972	2 085 372 271
49	Итого капитала		2 582 476 495	1 785 437 491	2 329 406 087
50	Итого капитала и обязательств		18 849 931 102	13 526 435 743	13 766 162 851

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Гришина Надежда Ивановна

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

05.02.2026



Код территории по ОКАТО	Код страховой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286560000	58879735	1027806865481	7813171100	3676

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Медицинское Страхование"
ООО "Капитал МС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования (при наличии))

Почтовый адрес: 115035, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Якиманка, наб Кадашёвская, д. 30

Код формы по ОКУД 0420126
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию				
1	Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:		-	-
2	суммы, связанные с оказанием услуг		-	-
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		-	-
4	Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:		-	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		-	-
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		-	-
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		-	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		-	-
9	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков		-	-
10	Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования		-	-
11	Результат оказания страховых услуг		-	-
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
12	Процентные доходы	38	329 812 561	315 029 346
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		686 002	191 989
14	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	39	686 002	191 989
15	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 страховой организации		-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
17	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
20	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		-	-
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(17 974 177)	687 442
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(17 974 177)	687 442
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	43	140 690	178 263
25	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-	-
26	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	44	-	-
27	Процентные расходы	45	(40 702 652)	(35 846 220)
28	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 страховой организации		-	-
29	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
30	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		-	-
31	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		-	-
32	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		271 962 425	280 240 821
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
33	Общие и административные расходы	49	(4 139 782 095)	(3 502 576 721)
34	Доходы по договорам обязательного медицинского страхования	50	4 970 982 972	4 395 026 204
35	Расходы по договорам обязательного медицинского страхования	50	(7 799 098)	(8 026 048)
36	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
37	Прочие доходы	51	16 456 325	30 298 648
38	Прочие расходы	51	(31 824 620)	(21 281 733)
39	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		808 033 484	893 440 349
40	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 079 995 909	1 173 681 170
41	Налог на прибыль, в том числе:		(288 927 836)	(221 338 469)
42	текущий налог на прибыль	53	(309 820 046)	(236 361 194)
43	отложенный налог на прибыль	53	20 892 210	15 022 725

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
44	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
45	Прибыль (убыток) после налогообложения		791 068 073	952 342 701
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
46	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		5 970 931	3 688 704
47	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		5 970 931	3 688 704
48	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
49	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		7 961 241	7 754 423
50	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		(1 990 310)	(4 065 719)
51	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
52	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
54	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
55	изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-
56	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-
57	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
58	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
59	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
60	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
61	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
62	влияние налога на прибыль, связанного с изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
63	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:		-	-
64	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		-	-
65	налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		-	-
66	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
67	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
68	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
69	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
70	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
71	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
72	реклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
73	налог на прибыль, связанный с реклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
74	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
75	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
76	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
77	реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
78	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
79	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
80	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
81	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
82	реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
83	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
84	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:		-	-
85	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
86	налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		-	-
87	реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
88	налог на прибыль, связанный с реклассификацией в состав прибыли или убытка		-	-
89	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, в том числе:		-	-
90	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		-	-
91	налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		-	-
92	реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
93	налог на прибыль, связанный с реклассификацией в состав прибыли или убытка		-	-
94	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
95	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
96	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		5 970 931	3 688 704
97	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		797 039 004	956 031 405

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Гришина Надежда Ивановна

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

05.02.2026



Приложение 3 к Положению Банка России от 6 июля 2020 г. N 728-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO	Код страховой организации			ИНН	Регистрационный номер
	по ОКПО	ОГРН	ИНН		
45286560000	58879735	1027806865481	7813171100		3676

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Медицинское Страхование"
ООО "Капитал МС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование (при наличии))

Почтовый адрес:

115035, Город Москва, вн.тер-г. муниципальный округ Якиманка, наб. Кадашёвская, д. 30

Код формы по ОКУД 0420127
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев) руб.

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	Итого
1	Остаток на 01.01.2024 г.		210 000 000	-	-	-	-	-	-	34 033 816	-	-	-	-	-	-	34 033 816	2 085 372 271	2 329 406 087
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		210 000 000	-	-	-	-	-	-	34 033 816	-	-	-	-	-	-	34 033 816	2 085 372 271	2 329 406 087

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервы и капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резерв переоценки долевых инструментов	Резерв переоценки долговых инструментов	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости или убыток, связанный с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми и платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
28	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Выкуп у акционеров (участников) (продажа, погашение) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Прочие распределения в пользу участников резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		210 000 000	-	-	-	-	-	-	43 693 450	-	-	-	-	-	-	43 693 450	2 328 783 045	2 582 476 495
35	компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Гришина Надежда Ивановна
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)



Дата подписания отчетности

05.02.2026

Код территории по ОКАТО	Код страховой организации			Регистрационный номер
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	
45286560000	58879735	1027806865481	7813171100	3676

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Медицинское Страхование"
ООО "Капитал МС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования (при наличии))

Почтовый адрес: 115035, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Якиманка, наб Кадашёвская, д. 30

Код формы по ОКУД 0420128
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии, полученные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		-	-
2	Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		-	-
3	Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования		-	-
4	Выплаты, уплаченные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		-	-
5	Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		-	-
6	Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования		-	-
7	Поступления, полученные по договорам страхования жизни, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		-	-
8	Выплаты, уплаченные по договорам страхования жизни, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		-	-
9	Поступления, полученные по договорам страхования жизни, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
10	Выплаты, уплаченные по договорам страхования жизни, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
11	Оплата аквизиционных денежных потоков		-	-
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		-	-
13	Поступления по суброгации и регрессным требованиям		-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков от страховщика причинителя вреда		-	-
15	Прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков, предусмотренные законодательством Российской Федерации		(4 870 132)	(4 281 872)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
19	Прочие денежные потоки по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования		-	-
20	Поступления по договорам обязательного медицинского страхования		536 954 764 681	470 679 394 441
21	Платежи по договорам обязательного медицинского страхования		(532 043 634 605)	(466 290 870 579)
22	Проценты полученные		299 520 537	330 360 479
23	Проценты уплаченные		(40 702 652)	(35 846 220)
24	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
25	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(1 838 961 904)	(1 585 191 937)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
28	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 927 867 931)	(1 785 053 057)
29	Уплаченный налог на прибыль		(302 276 374)	(244 376 376)
30	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(3 727 782)	(5 392 434)
31	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 092 243 837	1 058 742 445
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
32	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		2 943 525	2 700 239
33	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
34	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	-
35	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(57 461 055)	-
36	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(4 000 000)	-
37	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
38	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
40	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		-	-
41	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		-	-
42	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
43	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
44	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 655 100 000	20 000 424 000
45	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(14 485 124 000)	(19 420 223 500)
46	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		292 853	319 476
47	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
48	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
49	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(888 248 677)	583 220 215
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
50	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		-	-
51	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		-	-
52	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
53	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(223 902 336)	(205 845 866)
54	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(223 902 336)	(205 845 866)
55	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
56	Поступления от продажи собственных акций (долей участия), принадлежащих обществу		-	-
57	Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
58	Выплаченные дивиденды		-	(1 500 000 000)
59	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
60	Платежи в связи с погашением (выкупом) облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
61	Прочие поступления от финансовой деятельности		2 393 439	2 140 967
62	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
63	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(221 508 897)	(1 703 704 899)
64	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(17 513 736)	(61 742 239)
65	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
66	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		879 969 936	941 712 175
67	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		862 456 200	879 969 936

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Гришина Надежда Ивановна

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

05.02.2026



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Медицинское страхование" осуществляет деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на основании лицензии на осуществление страхования ОС № 3676-01 от 01.06.2016 г.
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Обязательное медицинское страхование
3	Информация о возобновлении действия лицензии	В отчетном периоде отсутствовали факты возобновления действия лицензии
4	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Договор со специализированным депозитарием не заключался.
6	Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	Общество с ограниченной ответственностью «Союз». Гинер Евгений Леннорович
7	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	80
8	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	
9	Место нахождения филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет
10	Наличие представительств страховщика	нет
11	Место нахождения страховщика	115035, г. Москва, Кадашевская набережная, д.30
12	Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	2951

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО "Капитал МС" (далее - Компания) осуществляет свою деятельность в 40 Субъекте РФ. Основные направления деятельности СМО, определены Минздравом РФ и ФФОМС: - защита прав застрахованных граждан; -обеспечение застрахованного населения полисами ОМС; -оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным гражданам; -осуществление контроля за объемами, сроками и качеством оказания медицинской помощи. Одной из основных функций СМО, определенных Президентом РФ, является обеспечение защиты прав и законных интересов граждан на доступную и качественную медицинскую помощь, информационное сопровождение граждан на всех этапах получения ими медицинской помощи. В рамках поставленной задачи, СМО осуществляется информирование ЗЛ о доступности медицинской помощи, о проведении профилактических и диспансерных осмотров, сопровождает пациента на всех этапах оказания медицинской помощи.</p> <p>Основными перспективными направлениями, определенными Минздравом РФ (на основании поручений Президента РФ) на ближайшие годы являются: внедрение цифровых технологий, формирующих единый цифровой контур здравоохранения и его взаимодействие с информационной системой ОМС, направленных на повышение эффективности здравоохранения, которое ускорит создание механизмов взаимодействия медицинских организаций, страховых медицинских организаций, фондов ОМС, реабилитации граждан, как неотъемлемая часть всеобщего охвата услугами здравоохранения наряду с укреплением здоровья, профилактикой заболеваний, лечением и паллиативной помощью. Приоритетными направлениями деятельности в рамках федеральных проектов были: «Борьба с онкологическими заболеваниями» и «Борьба с сердечно-сосудистыми заболеваниями», направленных на сокращение смертности населения и увеличения продолжительности жизни.</p> <p>В нормативно правовой системе ОМС произошли существенные изменения в части деятельности СМО: приказом Минздрава РФ от 26.10.22 № 703н утверждена новая типовая форма договора о финансовом обеспечении ОМС, подготовлен Проект новой формы типового договора на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, ранее утвержденного Приказом Минздрава РФ от 30.12.20 № 1417н., приказом Минздрава РФ от 13.12.22 № 789н внесены изменения в Правила ОМС Нормативно-правовая база, в т.ч. налоговое законодательство и законодательство в сфере обязательного медицинского страхования продолжают совершенствоваться, но подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность различных толкований законодательных актов в субъектах РФ. Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации: - Рискам, связанные с ростом кредиторской задолженности. Причина недостаток срез НСЗ в бюджетах ТФОМС, вследствие чего претензии и судебные иски со стороны медицинских организаций в адрес Компании в связи с несвоевременной оплатой счетов за оказанную медицинскую помощь -Ростом дебиторской задолженности в связи с запросами увеличения авансирования медицинскими организациями - Уменьшение нормативов отчислений средств на ведение дела создает дополнительные трудности и оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Компании.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>В регионах на основе законодательных изменений продолжают активные процессы, направленные на принятие решений об уменьшении норматива расходов на ведение дела СМО в бюджетах ТФОМС.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Обществом составлена отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности; достоверного представление информации, то есть соблюдения критериев признания для определения показателей отчетности. Обществом составлена отчетность, за исключением информации о денежных потоках, на основе учета по методу начисления. Обществом представлен каждый существенный класс аналогичных статей отдельно, а также статьи, отличающиеся по характеру или назначению, кроме случаев, когда они являются незначительными. Обществом не представляются на нетто-основе активы и обязательства или доходы и расходы, кроме случаев, когда это требуется или разрешается каким-либо МСФО. Отчетность составлена с соблюдением принципа осмотрительности: определенной степени осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при проведении расчетов и учетных оценок, требуемых в условиях неопределенности так, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены. Отчетность составлена на основании Положения Банка России от 6 июля 2020 г. N 728-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности." и всеми действующими на территории РФ МСФО и применяемыми Обществом, в частности МСФО №№ 9, 15 и т.д.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку инвестиционной собственности, и финансовых инструментов. В части доходов и расходов - в соответствии с требованиями МСФО 15. В части МСФО 9 с поправкой на оценку кредитных убытков. Критерии существенности: - для статей бухгалтерского баланса в размере 5% от суммарной величины активов Общества по состоянию на отчетную дату; - для статей отчета о финансовых результатах в размере 5% от величины прибыли до налогообложения по состоянию на отчетную дату.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде не вносились изменения в части реклассификации сравнительных данных или исправления ошибок предыдущего отчетного периода.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	не применимо
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	не применимо
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	не применимо

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества в процессе применения учетной политики выработало следующие суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности: -классификация финансовых инструментов; - определение стадий резервирования для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов; -определение срока полезного использования и остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов; -определение вероятности условных обязательств.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности: Финансовые активы и обязательства, расчет резервов под ожидаемые кредитные убытки, отложенные налоговые активы, инвестиционное имущество, земля и здания. Справедливая стоимость земли и зданий определяется с использованием методов оценки.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Для оценки обязательств по аренде используются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров страхования, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров страхования, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая (которые) используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если страховщик для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, он должен раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Не применимо
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является российский рубль, который наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.
8	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем, у него отсутствует намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменения внесены: - в связи с введением новых методов учета дохода в результате применения санкций к медицинским организациям внесены изменения в раздел "Учет операций по обязательному медицинскому страхованию"; - в связи с введением новых методов в части расчета резервов по ожидаемым кредитным убыткам внесены изменения в раздел "Обесценение финансовых активов" Изменения применяются перспективно, изменение не оказало существенное влияние на финансовое положение организации. Ранее не принятые к налоговому учету штрафные санкции ОМС приняты к налоговому учету в сумме 30 721 419,47 руб., на сумму принятых к учету штрафных санкций создан резерв под обесценение по расчетам с медицинскими организациями по ОМС на сумму 18 696 282,47 руб.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Использование показателей убытка в случае дефолта, указанных в Положении Банка России №845-П от 02.11.2024
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Бухгалтерский учет денежных средств и их эквивалентов Бухгалтерский учет денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с Положением "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" № 803-П от 01.08.2022, а также МСФО (IAS) 9 "Финансовые инструменты" и МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости». В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, денежные средства учитываются в категории финансовых активов по амортизированной стоимости. Расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 отражается в бухгалтерском учете Общества не реже одного раза в квартал. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства и остатки на банковских счетах.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Бухгалтерский учет депозитов и прочих размещенных средств осуществляется в соответствии с Отраслевым стандартом бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада, утвержденным Положением Банка России от 01.10.2015 г. № 493-П, также МСФО (IAS) 9 "Финансовые инструменты». Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями к классификации финансовых активов МСФО (IFRS) 9. Расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 отражается в бухгалтерском учете Общества не реже одного раза в квартал.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, не соответствующие критериям учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и критериями учета по амортизированной стоимости (см. п. 6 Примечания 4), учитываются после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток без последующего расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	не применимо

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости в случае, если выполняются оба следующих условия: 1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков; 2) договорные условия финансовых активов предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. После первоначального признания финансовый актив, соответствующий указанным выше условиям, учитывается по амортизированной стоимости с расчетом процентного дохода на основе эффективной процентной ставки и учетом критериев существенности. Для активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитывается резерв под ожидаемые кредитные убытки
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	не применимо
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует финансовые обязательства как учитываемые по амортизированной стоимости за исключением тех финансовых обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию		

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
25	<p>Порядок классификации договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.</p>	не применимо
26	<p>Порядок классификации удерживаемых (переданных) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.</p>	не применимо

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
27	Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков	не применимо
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные и инвестиционные с условиями дискреционного участия	не применимо
29	Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни	не применимо
30	Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни. Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	не применимо
31	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	не применимо
32	Для договоров страхования и договоров перестрахования, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии, – описание выполнения условий применения указанной модели оценки, порядок признания аквизиционных денежных потоков, порядок отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска	не применимо
33	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	не применимо
34	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	не применимо
35	Для договоров страхования, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, – описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	не применимо
36	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования, классифицированным как страховые, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	не применимо

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
37	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с условиями дискреционного участия	не применимо
38	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	не применимо
39	Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	не применимо
40	Состав и порядок признания доходов и расходов по договорам обязательного медицинского страхования	<p>Доходами страховой медицинской организации в сфере ОМС являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> *Средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС. *15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи; *15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы; *25 процентов сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества; *средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в соответствии со статьей 31 Федерального закона № 326-ФЗ, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи. Формирование собственных средств страховой медицинской организации осуществляется в порядке, установленном договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования. <p>Состав собственных средств: -Средства, предназначенные на расходы на ведение дела, на дату получения уведомления от фонда или, в случае его отсутствия, на дату поступления средств на расчётный счёт; -Доход в результате применения санкций отражается в бухгалтерском учете на дату отражения акта экспертизы; -</p> <p>Отражение доходов, поступивших от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи подлежит начислению в момент возникновения права на получение указанного дохода с учетом вероятности его получения.</p> <p>Расходами страховой медицинской организации в сфере ОМС являются: -Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования; -Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи. В бухгалтерском учете страховщика начисление расхода в виде штрафа и пени отражаются на дату возникновения обязательства по их уплате.</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
41	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества Компания использует рыночную стоимость объекта, определенная профессиональным оценщиком с учетом требований МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Периодичность проведения справедливой стоимости инвестиционного имущества установлена один раз в год (на конец отчетного года).</p> <p>По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и тестирование на обесценение не проводится</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
42	Критерии, используемые страховщиком в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности Общества и предназначено: для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды) или доходов от прироста стоимости этого имущества. И не предназначено:- для использования в качестве средств труда при оказании услуг,- в административных или управленческих целях, - в целях обеспечения безопасности,- защиты окружающей среды,- в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами, и требованиями; Продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, Компания учитывает указанные части объекта по отдельности: как инвестиционное имущество и основное средство соответственно только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если лишь не более 5 (пяти) процентов его площади предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. Если Компания начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эти основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.
43	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Переоценка справедливой стоимости инвестиционного имущества производится на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки активов той же категории (здания и земельные участки) и местонахождения, что и оцениваемый объект. Оценка проводится в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.98 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и в соответствии с Федеральными Стандартами оценки, обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности. Гражданская ответственность профессиональной деятельности Оценщика должна быть застрахована.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
44	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление. Объект включается в состав основных средств, если его первоначальная стоимость превышает 100 000 рублей. Последующая оценка основных средств осуществляется с использованием следующих моделей учета для групп однородных основных средств: - группа "здания и помещения": модель учета по переоцененной стоимости (справедливой стоимости за вычетом за накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения); - остальные группы однородных основных средств: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка основных средств группы "здания и помещения" осуществляется один раз в год. Для определения справедливой стоимости переоцениваемых основных средств используется рыночная стоимость объекта, определенная профессиональным оценщиком с учетом требований МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Тестирование на обесценение ОС, не оцениваемых по СС, производится 1 раз в год, перед составлением год.отчетности.
45	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	При выбытии основных средств накопленный резерв описывается на сч.108
46	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования, метод начисления амортизации анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Ликвидная стоимость, если она составляет существенную величину, то она не устанавливается.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
47	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств. Срок полезной службы (в годах) по группам основных средств: Здания и сооружения свыше 20 лет; Мебель и оргтехника - 2-5 лет; Компьютеры и оборудование, бытовая техника, кабельные сети - 3-5 лет; Автотранспортные средства - 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
48	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
49	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. К фактическим затратам на приобретение нематериального актива относятся: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.
50	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Модель учета НМА не предусматривает переоценку НМА и отражения ее результатов в капитале.
51	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования нет на балансе
52	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Если права на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации получены и срок использования не определен, то срок использования актива устанавливается приказом руководителя Общества. Срок полезного использования нематериального актива пересматривается в конце каждого отчетного года. Ликвидационная стоимость НМА считается равной нулю в следующих случаях: 1. Поступлений от выбытия объекта не ожидается. 2. Сумма предполагаемых поступлений от выбытия объекта незначительна. Критерии существенности организация должна определить самостоятельно и отразить в учетной политике. Это может быть, например, фиксированная сумма или процент от первоначальной стоимости. 3. Сумму поступлений от выбытия объекта невозможно определить.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
53	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Общество подразделяет процесс создания нематериальных активов на две стадии:</p> <ul style="list-style-type: none"> • стадия исследований; • стадия разработки. К исследованиям относятся оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Обществом с целью получения новых научных или технических знаний. Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Общество относит к разработке применение результатов исследований и иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, произведенные Обществом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, не признаются впоследствии в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
54	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Все вознаграждения, выплачиваемые Обществом, относятся к краткосрочным вознаграждениям в соответствии с требованиями стандарта. К вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам (сотрудникам и иным физическим лицам):</p> <ul style="list-style-type: none"> • оплата труда штатным работникам, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); • оплата периодов отсутствия штатного работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, отпуск по уходу за ребенком, временная нетрудоспособность работника и другие периоды отсутствия на работе); • другие вознаграждения штатным работникам (компенсация проезда, предоставление товаров или услуг безвозмездно, медицинское обслуживание, компенсация за использование личного транспорта, компенсация затрат на мобильную связь, компенсация при переезде на работу в другую местность (ротация), компенсация за проезд к месту отдыха и обратно работникам в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям; компенсация за использование имущества сотрудников и прочие). <p>Общество не выплачивает долгосрочные вознаграждения, в том числе по окончании трудовой деятельности.</p>
55	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	не применимо
56	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
57	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
58	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (или по переоцененной стоимости), в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Общество продолжает их учитывать по справедливой стоимости. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется один раз в год на конец отчетного года. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. Общество признает доход/убыток от последующего увеличения/уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Общество продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p>
59	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
60	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство представляет собой существующее обязательство, возникающее из прошлых событий, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резерв - оценочное обязательство признается в качестве обязательства при допущении возможности получения надежной расчетной оценки. В бухгалтерском учете Общества признается резерв – оценочное обязательство при соблюдении одновременно следующих условий: -у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</p> <p>-представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</p> <p>-возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Общество признает (прекращает признание или корректирует) в бухгалтерском учете резервы на основании профессионального суждения. В профессиональном суждении содержится следующая информация об оценке вероятности оттока денежных средств. При этом, Общество устанавливает следующие критерии оценки: малая вероятность (0-30%), средняя вероятность (30% – 70%), высокая вероятность (70% – 100%). Общество создает резервы – оценочные обязательства по судебным искам. Резерв - оценочное обязательство по судебным искам включает в себя возможные обязательства Общества по искомым требованиям, арбитражным разбирательствам, прочим спорам, решаемым в судебных инстанциях. Оценочное обязательство по искам по оплате медицинской помощи формируется только в части неустоек и судебных расходов, включая госпошлину. Первоначальное признание и дальнейший пересмотр величины указанных резервов осуществляется на основании представленной в бухгалтерию служебной записки сотрудников правовой службы Общества. Если сотрудники правовой службы Общества на основании своего профессионального суждения оценивают проигрыш судебного дела с вероятностью более 50 %, то резерв формируется наиболее вероятной суммы затрат по судебному делу. Наиболее вероятная сумма затрат по судебному делу определяется на основе профессионального суждения службы судебной практики. Если вероятность неблагоприятного для Общества исхода дела меньше 50 %, то резерв не формируется. Резерв на выплату вознаграждения сотрудникам формируется на основании решения участника.</p>
61	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, если условиями договора не предусмотрена процентная ставка, то для расчета используется ставка привлечения дополнительных заемных средств. После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в случае изменения срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды). При изменении будущих арендных платежей обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей.</p>
62	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Общество не применяет основной подход к учету аренды у арендатора, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет менее 300 000 рублей на дату начала аренды. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев.</p>
63	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Нет объекта учета
64	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>В случае отсутствия процентной ставки в договоре аренды, для установления процентной ставки по аренде используются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях.</p>
65	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Нет объекта учета

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
66	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. Кредиторская задолженность анализируется в разрезе каждого контрагента и каждого договора/платежа. Критерии, на основании которых кредиторская задолженность рекомендуется к списанию: - отсутствие на протяжении более чем трех лет аналитических данных, позволяющих установить кредитора, либо первичных документов, подтверждающих существование задолженности/предоплаты; - истечение срока исковой давности по соответствующей задолженности /предоплаты; - наличие информации о ликвидации кредитора - юридического лица либо смерти кредитора - физического лица.
67	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства рассчитывается в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально на последний день каждого квартала. Отложенные налоговые активы рассчитываются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах ежеквартально на последний день каждого квартала. В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с ежеквартальной периодичностью на последний день каждого квартала. Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец каждого квартала.
68	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
69	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	не применимо
70	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал в соответствии с действующим законодательством в ООО не формируется.
71	Порядок отражения дивидендов	Принятие решений об определении части прибыли, распределяемой между участниками, относится к компетенции общего собрания участников общества (пп. 7 п. 2 ст. 33 Закона N 14-ФЗ) и отражаются в том периоде, в котором было принято решение.
72	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства на 31.12.2025 г.

Таблица 5.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Денежные средства в кассе	36 575	-	36 575
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	862 419 625	(61 561)	862 358 064
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-	-
7	Итого	862 456 200	(61 561)	862 394 639
Текстовое пояснение		По состоянию на 31.12.2025г. денежные средства Страховщика размещены в 6 кредитных организациях, в том числе в 3 кредитных организациях остатки денежных средств с учетом резерва под обесценение составили 683 573 тыс. руб. или 79,27% от общей суммы денежных средств. По состоянию на 31.12.2024 г. денежные средства Страховщика размещены в 6 кредитных организациях, в том числе в 5 кредитных организациях остатки денежных средств с учетом резерва под обесценение составили 879 399 тыс. руб. или 99,99% от общей суммы денежных средств.		

Денежные средства на 31.12.2024 г.

Таблица 5.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Денежные средства в кассе	26 227	-	26 227
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	879 943 709	(539 246)	879 404 462
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-	-
7	Итого	879 969 936	(539 246)	879 430 690

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	862 394 639	879 430 690
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
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)	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	61 561	539 246
6	Прочее	-	-
7	Итого	862 456 200	879 969 936

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 г.

Таблица 5.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	539 246	-	-	-	539 246
2	расчетные счета	539 246	-	-	-	539 246
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 487 808	-	-	-	1 487 808
6	расчетные счета	1 487 808	-	-	-	1 487 808
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 965 493)	-	-	-	(1 965 493)
10	расчетные счета	(1 965 493)	-	-	-	(1 965 493)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	61 561	-	-	-	61 561
22	расчетные счета	61 561	-	-	-	61 561
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 г.

Таблица 5.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	873 596	-	-	-	873 596
2	расчетные счета	873 596	-	-	-	873 596
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 627 078	-	-	-	1 627 078
6	расчетные счета	1 627 078	-	-	-	1 627 078
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 961 427)	-	-	-	(1 961 427)
10	расчетные счета	(1 961 427)	-	-	-	(1 961 427)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	539 246	-	-	-	539 246
22	расчетные счета	539 246	-	-	-	539 246
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	0	0
2	Прочие долевые инструменты	2 956 556	2 270 554
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	субординированные депозиты	-	-
7	Займы выданные	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	2 956 556	2 270 554

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-
4	нефинансовых организаций	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностраных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Итого	0	0

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, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 10.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 582 960 556	(309 884)	1 582 650 672
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	1 582 960 556	(309 884)	1 582 650 672
Текстовое пояснение		По состоянию на 31.12.2025г. Страховщиком размещены депозиты в 7 кредитных организациях, в том числе в 4 кредитных организациях сумма депозитов с учетом резерва под обесценение составила 969 906 тыс. руб., или 61,28% от общей суммы размещенных депозитов. По состоянию на 31.12.2024г. Страховщиком размещены депозиты в 5 кредитных организациях, в том числе в 2 кредитных организациях сумма депозитов с учетом резерва под обесценение составила 375 689 тыс. руб., или 52,51% от общей суммы размещенных депозитов.		

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 10.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	715 798 230	(345 762)	715 452 467
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	715 798 230	(345 762)	715 452 467

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 г.

Таблица 10.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	345 762	-	-	-	-	345 762
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	345 762	-	-	-	-	345 762
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 316 484	-	-	-	-	3 316 484
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 316 484	-	-	-	-	3 316 484

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 352 362)	-	-	-	-	(3 352 362)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(3 352 362)	-	-	-	-	(3 352 362)
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
24	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	309 884	-	-	-	-	309 884
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	309 884	-	-	-	-	309 884

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
29	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 10.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	698 855	-	-	-	-	698 855

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	698 855	-	-	-	-	698 855
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 451 367	-	-	-	-	3 451 367
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 451 367	-	-	-	-	3 451 367
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 804 460)	-	-	-	-	(3 804 460)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(3 804 460)	-	-	-	-	(3 804 460)
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
19	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
24	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	345 762	-	-	-	-	345 762
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	345 762	-	-	-	-	345 762
29	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.

Таблица 10.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	От 0,01% до 19,5%	От 12 до 348
3	субординированные депозиты		
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами		
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024 г.

Таблица 10.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	От 0,01% до 23,45%	От 13 до 153
3	субординированные депозиты		
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами		
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 11.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Займы выданные	-	-	-
8	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-
12	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	2 907 766	-	2 907 766
13	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
14	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-
15	Расчеты с прочими дебиторами	198 019 946	(192 228 035)	5 791 912
16	Прочее	-	-	-
17	Итого	200 927 713	(192 228 035)	8 699 678
Текстовое пояснение	По строке «Расчеты с прочими дебиторами» отражены остатки по расчетам с прочими дебиторами (балансовый счет 60323), и полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г. составляет 194 427 808,15 руб. , по состоянию на 31.12.2025 г. составляет 198 019 946,12 руб. 99% от общей задолженности (191 393 717,22 руб.) составляет задолженность банка АКБ "БРР" (ОАО), обслуживающего филиал на территории Республики Северная Осетия-Алания, в связи с отзывом лицензии, и началом процедуры банкротства и включением Общества в реестр кредиторов в рамках процедуры банкротства. Арбитражный суд Республики Северная Осетия-Алания 16.11.2025 г вынес очередное определение продлить срок процедуры конкурсного производства Акционерного коммерческого банка "Банк Развития Региона" (открытое акционерное общество) (ОГРН 1021500000202, юридический адрес: 362019, РСО-Алания, г. Владикавказ, ул. Шмулевича, 8 "а") до 05 мая 2026 года (Дело № А61-4046/13). Обществом на сумму задолженности отраженной в составе дебиторской задолженности сформирован резерв по сомнительным долгам в размере 100 %.			

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 11.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Займы выданные	-	-	-
8	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-
12	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	3 545 651	-	3 545 651
13	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
14	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-
15	Расчеты с прочими дебиторами	194 427 808	(192 042 762)	2 385 046
16	Прочее	-	-	-
17	Итого	197 973 459	(192 042 762)	5 930 697

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
9	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	192 042 762	-	192 042 762
10	прочее	-	-	-	-	-	-
11	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	850 391	-	850 391
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
15	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
18	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
19	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	850 391	-	850 391
20	прочее	-	-	-	-	-	-
21	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(578 496)	-	(578 496)
22	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
25	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
28	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
29	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	(578 496)	-	(578 496)
30	прочее	-	-	-	-	-	-
31	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
33	займы выданные	-	-	-	-	-	-
34	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
35	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
38	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
39	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	-	-	-
40	прочее	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
41	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	(86 623)	-	(86 623)
42	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
43	займы выданные	-	-	-	-	-	-
44	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
45	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
48	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
49	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	(86 623)	-	(86 623)
50	прочее	-	-	-	-	-	-
51	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	192 228 035	-	192 228 035

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
52	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	займы выданные	-	-	-	-	-	-
54	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
55	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
56	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
57	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
58	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
59	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	192 228 035	-	192 228 035
60	прочее	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
9	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	192 143 294	-	192 143 294
10	прочее	-	-	-	-	-	-
11	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	178 696	-	178 696
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
15	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
18	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
19	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	178 696	-	178 696
20	прочее	-	-	-	-	-	-
21	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(253 938)	-	(253 938)
22	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
25	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
28	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
29	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	(253 938)	-	(253 938)
30	прочее	-	-	-	-	-	-
31	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
33	займы выданные	-	-	-	-	-	-
34	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
35	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
38	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
39	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	-	-	-
40	прочее	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
41	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	(25 290)	-	(25 290)
42	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
43	займы выданные	-	-	-	-	-	-
44	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
45	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
48	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
49	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	(25 290)	-	(25 290)
50	прочее	-	-	-	-	-	-
51	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	192 042 762	-	192 042 762

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
52	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	займы выданные	-	-	-	-	-	-
54	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
55	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
56	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
57	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
58	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
59	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	192 042 762	-	192 042 762
60	прочее	-	-	-	-	-	-

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования

Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования на 31.12.2025 г.

Таблица 12.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	559 882 997	-	559 882 997
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	14 985 808 236	(229 033)	14 985 579 203
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	113 075 519	(17 840 241)	95 235 278
4	Дебиторская задолженность по регрессам	35 237 835	(998 188)	34 239 647
5	Прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-
6	Итого	15 694 004 587	(19 067 462)	15 674 937 125

Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования на 31.12.2024 г.

Таблица 12.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	965 909 300	-	965 909 300
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	10 112 805 771	-	10 112 805 771
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	108 449 411	-	108 449 411
4	Дебиторская задолженность по регрессам	23 964 212	(588 341)	23 375 871
5	Прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-
6	Итого	11 211 128 694	(588 341)	11 210 540 353

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности по договорам обязательного медицинского страхования за 2025 г.**

Таблица 12.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	588 341	588 341
2	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	588 341	588 341
6	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	27 251 168	27 251 168
8	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
9	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	229 033	229 033
10	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	26 468 270	26 468 270
11	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	553 865	553 865
12	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(8 772 047)	(8 772 047)
14	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	(8 628 029)	(8 628 029)
17	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	(144 018)	(144 018)
18	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
19	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
20	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
21	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
24	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
26	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
30	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	19 067 462	19 067 462
32	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
33	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	229 033	229 033
34	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	17 840 241	17 840 241
35	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	998 188	998 188
36	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности по договорам обязательного медицинского страхования за 2024 г.

Таблица 12.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	473 384	473 384

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	473 384	473 384
6	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
8	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
10	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
12	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(89 794)	(89 794)
14	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	(89 794)	(89 794)
18	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
19	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
20	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
24	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	204 751	204 751

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
26	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	204 751	204 751
30	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	588 341	588 341
32	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	588 341	588 341
36	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Примечание 19. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 19.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	2 000 000	-	-	2 000 000
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 000 000	-	-	2 000 000
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
12	накопленная амортизация	-	-	-	-
13	накопленное обесценение	-	-	-	-
14	Амортизация	-	-	-	-
15	Обесценение	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения	-	-	-	-
17	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
18	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	2 000 000	-	-	2 000 000
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 000 000	-	-	2 000 000
23	накопленная амортизация	-	-	-	-
24	накопленное обесценение	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
25	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	2 000 000	-	-	2 000 000
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 000 000	-	-	2 000 000
27	накопленная амортизация	-	-	-	-
28	накопленное обесценение	-	-	-	-
29	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
30	в результате приобретения	-	-	-	-
31	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
32	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
36	накопленная амортизация	-	-	-	-
37	накопленное обесценение	-	-	-	-
38	Амортизация	-	-	-	-
39	Обесценение	-	-	-	-
40	Восстановление обесценения	-	-	-	-
41	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
42	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
43	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	2 000 000	-	-	2 000 000
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 000 000	-	-	2 000 000
47	накопленная амортизация	-	-	-	-
48	накопленное обесценение	-	-	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 19.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	266 230	266 230
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(125 540)	(87 967)
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	-	-
4	Прочее	-	-
5	Итого	140 690	178 263

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 19.4
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	2 000 000	2 000 000
2	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	2 000 000	2 000 000

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	745 661	1 042 120	-	-	-	-	1 787 781
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 501 500	3 725 452	-	-	-	-	7 226 952
25	накопленная амортизация	-	(2 755 839)	(2 683 333)	-	-	-	-	(5 439 172)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	745 661	1 042 120	-	-	-	-	1 787 781
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 501 500	3 725 452	-	-	-	-	7 226 952
29	накопленная амортизация	-	(2 755 839)	(2 683 333)	-	-	-	-	(5 439 172)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	4 000 000	4 000 000
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	4 000 000	-	-	-	(4 000 000)	-

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(291 064)	-	-	-	-	(291 064)
36	накопленная амортизация	-	-	291 064	-	-	-	-	291 064
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	-	(793 627)	(724 040)	-	-	-	-	(1 517 667)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	1 726 767	-	-	-	-	-	1 726 767
49	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	-	1 678 802	4 318 079	-	-	-	-	5 996 881

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 501 500	7 434 388	-	-	-	-	10 935 888
51	накопленная амортизация	-	(1 822 698)	(3 116 309)	-	-	-	-	(4 939 007)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Текстовое пояснение		В графе "Прочее" по состоянию на 31.12.2025 г. отражено движение Нематериальных активов, таких как: Мобильное приложение "Капитал МС" (базовое), остаточная стоимость на 31.12.25 г. - 479 957,23 руб. Сайт Капитал МС, остаточная стоимость на 31.12.25 г. -180 728,43 руб. Товарный знак, остаточная стоимость на 31.12.25 г. - 35 165,22 руб.							

Примечание 21. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 21.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	59 704 000	23 856 765	46 154 727	600 888	354 983 532	-	-	-	1 992 120	487 292 032
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 852 990 607	77 374 805	117 404 934	2 627 646	808 117 043	-	-	-	1 992 120	2 860 507 155
3	накопленная амортизация	(1 793 286 607)	(53 518 040)	(71 250 207)	(2 026 758)	(453 133 511)	-	-	-	-	(2 373 215 123)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	21 092 721	23 227 779	195 000	82 842 111	-	-	-	45 574 138	172 931 748
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	(44 515 500)	(44 515 500)
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе:	-	(551 213)	(14 138)	-	(35 865 429)	-	-	-	-	(36 430 779)
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(3 526 305)	(9 857 493)	(110 500)	(99 166 966)	-	-	-	-	(112 661 264)
11	накопленная амортизация	-	2 975 093	9 843 355	110 500	63 301 537	-	-	-	-	76 230 485
12	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Амортизация	(3 120 743)	(16 120 582)	(23 734 793)	(337 265)	(172 617 367)	-	-	-	-	(215 930 750)
14	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	9 234 743	-	-	-	-	-	-	-	-	9 234 743

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
46	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	9 732 801	-	-	-	-	-	-	-	-	9 732 801
48	отраженное в составе прибыли или убытка	1 771 560	-	-	-	-	-	-	-	-	1 771 560
49	отраженное в прочем совокупном доходе	7 961 241	-	-	-	-	-	-	-	-	7 961 241
50	Прочее	376 000	1 699 718	3 077 124	15 094	153 226 299	-	-	-	-	158 394 234
51	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	72 206 000	31 352 157	52 222 309	635 487	317 812 708	-	-	-	27 474 231	501 702 891
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 534 904 444	105 993 022	143 570 897	3 008 724	1 017 495 059	-	-	-	27 474 231	4 832 446 377
53	накопленная амортизация	(3 462 698 444)	(74 640 865)	(91 348 588)	(2 373 237)	(699 682 352)	-	-	-	-	(4 330 743 486)
54	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текстовое пояснение	В графе прочее по состоянию на 31.12.2025 г. отражены следующие основные средства: - Вывески фасадные, вывески световые и прочая рекламные конструкции балансовая стоимость 114 921,69 руб. - Шкафы архивные и для документов и мебель балансовая стоимость 175 009,24 руб.; -Офисные перегородки балансовая стоимость 152 985,74 руб.; - Производственный и хозяйственный инвентарь с балансовой стоимостью 192 570,37 руб. По строке "Прочее" на конец отчетного периода отражены доходы по пересмотру СПИ по на сумму 5 167 935,22 руб. и модификации договоров финансовой аренды на сумму 153 226 298,74 руб.										

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

Таблица 21.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	72 206 000	65 818 000
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	43 693 450	37 722 519
3	Отложенный налог по переоценке	14 564 483	12 574 173
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	13 948 066	15 521 308

Примечание 22. Прочие активы

Прочие активы на 31.12.2025 г.

Таблица 22.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 080	-	2 080
3	Расчеты с персоналом	783 578	-	783 578
4	Расчеты по социальному страхованию	219 558	-	219 558
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	773	-	773
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	37 385 642	(79 990)	37 305 652
7	Запасы	11 740 271	-	11 740 271
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Прочее	34 497 556	-	34 497 556
10	Итого	84 629 458	(79 990)	84 549 468
Текстовое пояснение		По строке "Прочие" по состоянию на 31.12.2024 году отражены следующие показатели: - уплаченные авансы (предоплаты) которые подлежат отнесению на расходы в последующие отчетные периоды в сумме 35 635 239,03 руб.; - денежные документы на сумму 665 576,20 руб. По строке "Прочие" по состоянию на 31.12.2025 году в сумме 34 497 555,99 руб. отражены следующие показатели: - уплаченные авансы (предоплаты) которые подлежат отнесению на расходы в последующие отчетные периоды в сумме 33 570 535,39 руб.; - денежные документы на сумму 927 020,60 руб.		

Прочие активы на 31.12.2024 г.

Таблица 22.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	60 306	-	60 306
3	Расчеты с персоналом	379 737	-	379 737
4	Расчеты по социальному страхованию	617 471	-	617 471
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	55 422 113	-	55 422 113
7	Запасы	24 123 800	-	24 123 800
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Прочее	36 300 815	-	36 300 815
10	Итого	116 904 242	-	116 904 242

Анализ изменений запасов

Таблица 22.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	268 881	268 881
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	268 881	268 881
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	67 134 670	-	4 633 610	71 768 280
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	(235 299)	(235 299)
8	Признание в составе расходов	-	-	-	(43 875 160)	-	(3 802 901)	(47 678 061)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	-	-	23 259 510	-	864 290	24 123 800
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	23 259 510	-	864 290	24 123 800
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	-	-	23 259 510	-	864 290	24 123 800
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	23 259 510	-	864 290	24 123 800
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	-	-	49 368 932	-	6 555 884	55 924 816
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	(255 187)	(255 187)
22	Признание в составе расходов	-	-	-	(64 400 907)	-	(3 652 251)	(68 053 158)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
25	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	-	-	-	8 227 535	-	3 512 736	11 740 271
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	8 227 535	-	3 512 736	11 740 271
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 г.

Таблица 22.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	79 990	-	-	79 990
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец периода на 31.12.2025 г.	-	-	79 990	-	-	79 990

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 г.

Таблица 22.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	-	-	26 165	-	-	26 165
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(20 465)	-	-	(20 465)
3	Списание за счет резерва	-	-	(5 700)	-	-	(5 700)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	-	-	-	-	-

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 26.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	343 379 532	352 678 349
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	343 379 532	352 678 349

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 26.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
2	Средства, привлеченные от государственных организаций		
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций		
4	Средства, привлеченные от других юридических лиц		
5	Средства, привлеченные от физических лиц		
6	Обязательства по аренде	От 0 до 19,44	От 1 до 9 лет
7	Средства, привлеченные по сделкам репо		
8	Прочее		

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 26.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
2	Средства, привлеченные от государственных организаций		
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций		
4	Средства, привлеченные от других юридических лиц		

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
5	Средства, привлеченные от физических лиц		
6	Обязательства по аренде	От 0 до 19,44	От 1 до 10 лет
7	Средства, привлеченные по сделкам репо		
8	Прочее		

Примечание 28. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования

Кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 28.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	865 521 352	1 095 581 533
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	173 790 487	93 573 145
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	14 521 115 784	9 940 446 357
4	Итого	15 560 427 622	11 129 601 035

Примечание 29. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 29.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 104 659	13 071 558
3	Расчеты с прочими кредиторами	103 107	363 119
4	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	15 207 766	13 434 678

Примечание 31. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 31.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Резервы-оценочные обязательства по выплате вознаграждения сотрудникам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г.	-	11 280 177	-	-	-	11 280 177
2	Создание резервов	-	23 910 280	-	75 000 000	-	98 910 280
3	Использование резервов	-	(8 447 591)	-	-	-	(8 447 591)
4	Восстановление неиспользованных	-	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменения ставки дисконтирования	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	-	26 742 866	-	75 000 000	-	101 742 866
Текстовое пояснение		В таблице в дополнительных существенных типах резервов отражен резерв оценочных обязательств по выплате вознаграждения сотрудникам в соответствии с Решением единственного участника Общества №04.					

Примечание 32. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 32.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
3	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-
4	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
5	Расчеты с персоналом	104 770 262	110 184 518
6	Налог на добавленную стоимость, полученный	1 784	3 660
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 403 767	2 714 599
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
10	Расчеты по социальному страхованию	111 421 971	102 118 287
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	-	-
13	Итого	218 597 784	215 021 065

Примечание 33. Капитал

Капитал

Таблица 33.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Текстовое пояснение		По состоянию на 31.12.2025 г. уставный капитал составляет 210 000 000 рублей. Капитал полностью оплачен. Единственный участник Общества Общество с ограниченной ответственностью "Союз" ИНН 7704878228. Доля в капитале на 31.12.2025 г. составляет 100%. Конечный бенефициарный владелец Гинер Е.Л. 26.12.2025 года между ООО "Союз" и ПАО "Совкомбанк" заключен договор об опционе на заключение договора купли-продажи долей участия в уставном капитале ООО "Капитал Медицинское Страхование".					

Примечание 35. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 35.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного периода	1 095 581 533	928 546 188
2	Поступило	550 639 465 497	481 729 165 476
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	519 157 794 463	453 839 813 352
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:	31 462 754 244	27 877 515 783
5	в результате проведения медико-экономического контроля	27 311 845 669	24 066 647 025
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2 552 325 992	2 401 668 453
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	1 169 314 910	1 025 168 842
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание медицинской помощи или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	429 267 673	384 031 463
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	18 916 791	10 398 071
10	Прочие поступления целевых средств	-	1 438 271
11	Использовано	549 469 615 676	480 273 019 391
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)	548 083 666 782	478 776 435 606
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	685 510 042	606 368 810
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:	684 868 724	606 145 989
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	378 865 355	356 884 782
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	173 730 409	149 990 679
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание медицинской помощи или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	132 272 960	99 270 527
18	средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	641 318	222 821
19	Прочее использование целевых средств	700 438 853	890 214 975
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	1 399 910 002	1 289 110 741
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного периода	865 521 352	1 095 581 533
Текстовое пояснение	2024 г.: По строке 19 «Прочее использование целевых средств» в сумме 890 214 974,90 руб.: 1.Выплаты, стимулирующего характера медицинским организациям 751 293 609,73 руб.; 2.Списание регрессных исков в связи с прекращением исполнительного производства 804 387,95 руб.; 3. Доп. фин. обеспечение медицинской помощи 138 116 977,22 руб.; 2025 г.: По строке 19 «Прочее использование целевых средств» в сумме 700 438 852,78 руб. отражены выплаты, стимулирующего характера медицинским организациям		

Примечание 38. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 38.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	329 812 561	315 029 346
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 финансовым активам, 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	249 017 915	237 979 941
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	80 794 647	77 049 406
9	прочее	-	-
10	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
13	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
14	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
15	прочее	-	-
16	Итого	329 812 561	315 029 346
Текстовое пояснение	По строке " по денежным средствам на счетах в кредитных организациях " отражены начисления процентов по соглашениям о минимальном неснижаемом остатке (МНО) следующих контрагентов: - "АО "Газпромбанк" в соответствии с Генеральным соглашением о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на счетах клиента на сумму 37 126 136,98 руб. - Московский Кредитный Банк ПАО в сумме 32 350 739,72 руб. - ПАО СБЕРБАНК на сумму 11 317 769,89 руб.		

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2025 г.

Таблица 39.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	686 002	-	-	686 002
2	ценные бумаги	-	0	-	-	0
3	прочие долевые инструменты	-	686 002	-	-	686 002
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	прочее	-	-	-	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	Итого	-	686 002	-	-	686 002

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 за 2024 г.

Таблица 39.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	191 989	-	-	191 989
2	ценные бумаги	-	0	-	-	0
3	прочие долевые инструменты	-	191 989	-	-	191 989
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	прочее	-	-	-	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	Итого	-	191 989	-	-	191 989

Примечание 43. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 43.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	266 230	266 230
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости имущества	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	(125 540)	(87 967)
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	140 690	178 263

Примечание 44. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 44.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	0	0
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	0	0

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	40 702 652	35 846 220
3	по обязательствам по договорам страхования	-	-
4	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	-
5	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
6	по обязательствам по аренде	40 702 652	35 846 220
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	40 702 652	35 846 220

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	2 798 221 661	2 384 838 479
2	Амортизация основных средств	223 077 090	215 941 275
3	Амортизация нематериальных активов	1 517 667	1 544 888
4	Расходы по аренде	82 087 319	70 248 112
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	18 887 142	16 822 044
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	305 219 938	262 506 971
7	Расходы по страхованию	4 405 040	4 322 851
8	Расходы на рекламу и маркетинг	44 062 218	43 971 278
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	12 579 057	7 438 375
10	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	90 462 690	5 470 020
11	Представительские расходы	1 544 965	1 331 019
12	Транспортные расходы	31 765 585	29 636 407
13	Командировочные расходы	18 655 127	17 764 486
14	Прочие хозяйственные расходы	4 744 563	-
15	Неустойки (штрафы, пени)	180 521	96 954
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 520 550	1 913 177
17	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	4 629 904	3 946 039
18	другие организационные и управленческие расходы	277 275 263	252 126 883
19	комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	144 000	161 120
20	плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	41 970 793	29 961 989
21	расходы на исследования и разработку	2 136 200	-
22	расходы по списанию стоимости запасов	172 459 591	151 915 665
23	судебные и арбитражные издержки	1 235 212	618 690
24	Прочее	-	-
25	Итого	4 139 782 095	3 502 576 721

Примечание 50. Доходы по договорам обязательного медицинского страхования**Доходы по договорам обязательного медицинского страхования****Таблица 50.1**
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	4 285 472 931	3 788 595 797
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	684 868 724	606 145 989
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	-	-
4	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	641 318	284 418
5	Итого	4 970 982 972	4 395 026 204

Расходы по договорам обязательного медицинского страхования**Таблица 50.2**
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(7 799 098)	(7 551 496)
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	-	(256 511)
3	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	-	(218 041)
4	Итого	(7 799 098)	(8 026 048)

Примечание 51. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 51.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
4	Доходы страховой организации от осуществления деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами	-	-
5	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	3 025 956	3 717 177
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	90 330
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
8	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
9	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	472 909	95 248
10	Вознаграждение по соглашению о перечислении ЗП	5 777 398	9 868 559
11	Другие доходы, относимые к прочим. Доходы по изменению СПИ	6 894 703	16 155 305
12	Прочее	285 359	372 029
13	Итого	16 456 325	30 298 648
Текстовое пояснение		По строке "Прочее" таблицы 51.1 за 2025 год 285 359 руб., в том числе: - ОФР 52802 Доход по безвозмездно полученным средствам 144 000 руб.; - ОФР 52802 Прочие доходы 93 052 руб.; - ОФР 54406 Доходы от списания кредит. задолженности, влияющие на налоговую базу 6 408 руб.; -ОФР 54407 Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер 41 899 руб.	

Прочие расходы

Таблица 51.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	351 885	-
2	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
3	Расходы страховой организации, связанные с осуществлением деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	17 587 312	11 894 928
5	Безвозмездно переданные	13 365 141	9 294 399
6	расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	454 985	-
7	Прочее	65 297	92 406
8	Итого	31 824 620	21 281 733
Текстовое пояснение		По строке "Прочее" таблицы 51.2 за 2025 год отражены прочие расходы арендатора по договорам аренды 65 296,54 руб.	

Примечание 52. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором на 31.12.2025 г.

Таблица 52.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует нежилые помещения для размещения в них своих офисов в разных городах России для осуществления основной деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе для выдачи полисов ОМС
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Договорами аренды помещений предусмотрено возмещение арендодателю фактически понесенных расходов на коммунальные услуги, данное возмещение не имеет фиксированного характера и Обществом не учитывается при оценке обязательств по аренде.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор обязан: - не производить перепланировок и переоборудования Помещения без письменного согласования с Арендодателем; - производить текущий косметический ремонт за свой счет.
4	Операции продажи с обратной арендой	
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В связи с вступлением в силу изменений в п. 7 ФОБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" Обществом в 2022 произведен пересчет активов и обязательств за вычетом НДС по действующим договорам аренды. В 2025 году перерасчет связан с изменением сроков аренды и ставок аренды с применением ставки дисконтирования, определенной на дату такого пересчета.

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

Таблица 52.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	317 812 708	329 156 130
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(343 379 532)	(352 678 349)

Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 52.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	78 326 607	68 218 783
2	проценты уплаченные	40 702 652	35 846 220
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	37 623 955	32 372 563
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	223 902 336	205 845 866
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	223 902 336	205 845 866
7	Итого отток денежных средств	302 228 942	274 064 649

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем на 31.12.2025 г.

Таблица 52.4
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание арендной деятельности арендодателя	Общество предоставляет в аренду часть собственных помещений. Все договоры аренды классифицированы как операционная аренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	1. Условиями договоров не предусмотрены права перехода прав собственности на имущество, передаваемое в аренду; 2. Договоры заключены на срок менее 1 года с условиями, ограничивающими автоматическое продление; 3. Передаваемая в аренду недвижимость, как правило, является частью целого; 4. Условиями договора аренды, как правило, предусмотрен контроль со стороны Общества за состоянием переданного в аренду имущества; 5. В отдельных случаях, переданное в аренду имущество застраховано, либо договором аренды предусмотрены условия в страхования арендатором в обязательном порядке арендуемого имущества: 5. тщательная проверка репутации арендатора; иные меры по предотвращению риска утраты имущества
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	В Обществе, как у арендодателя, отсутствует финансовая аренда.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нет
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	

Примечание 53. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 53.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	309 820 046	236 361 194
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(18 901 900)	(10 957 006)
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	290 918 146	225 404 188
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	1 990 310	4 065 719
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	288 927 836	221 338 469

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Таблица 53.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 079 995 909	1 173 681 170
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	269 998 977	234 736 234
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	39 821 069	1 624 960
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(7 840 470)	(8 039 370)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	47 661 539	9 664 330
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
10	отложенный налог на прибыль	(20 892 210)	(15 022 725)
11	Прочее	-	-
12	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	288 927 836	221 338 469

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 53.3
руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	47 848 429	388	-	47 848 041
2	Доходы ОМС	37 604	(6 974 763)	-	7 012 366
3	НДС	310 936	(20 023)	-	330 959
4	Нематериальные активы	-	(4 348)	-	4 348
5	Основные средства	5 759 282	2 159 175	-	3 600 107
6	Прочие активы	1 626	1 626	-	-
7	Резерв отпусков	33 626 464	(1 604 319)	-	35 230 784
8	Резервы - оценочные обязательства	25 435 717	22 615 672	-	2 820 044
9	Резервы под обесценение	4 610 180	4 388 927	-	221 252
10	Финансовая аренда	6 391 706	508 822	-	5 882 885
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	124 021 944	21 071 158	-	102 950 786
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	124 021 944	21 071 158	-	102 950 786
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Доходные вложения в материальные ценности	(440 414)	-	-	(440 414)
16	Нематериальные активы	(7 447)	(7 447)	-	-
17	Основные средства за счет капитала	(14 564 483)	-	(1 990 310)	(12 574 173)
18	Финансовые вложения в ЦБ, ПАИ	(504 642)	(171 501)	-	(333 141)
19	Прочее	-	-	-	-
20	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(15 516 987)	(178 948)	(1 990 310)	(13 347 729)
21	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	108 504 957	20 892 210	(1 990 310)	89 603 058
22	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	108 504 957	20 892 210	(1 990 310)	89 603 058

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	47 848 041	9 569 298	-	38 278 743
2	Доходы ОМС	7 012 366	44 875	-	6 967 492
3	НДС	330 959	191 244	-	139 715
4	Нематериальные активы	4 348	(29 554)	-	33 901
5	Основные средства	3 600 107	(751 413)	-	4 351 520
6	Резерв отпусков	35 230 784	2 480 052	-	32 750 731
7	Резервы - оценочные обязательства	2 820 044	1 658 013	-	1 162 031
8	Резервы под обесценение	221 252	(93 238)	-	314 490
9	Финансовая аренда	5 882 885	2 146 647	-	3 736 238
10	Прочее	-	-	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового актива	102 950 786	15 215 924	-	87 734 863
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	102 950 786	15 215 924	-	87 734 863
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Доходные вложения в материальные ценности	(440 414)	(88 083)	-	(352 331)
15	Основные средства за счет капитала	(12 574 173)	-	(4 065 719)	(8 508 454)
16	Финансовые вложения в ЦБ, ПАИ	(333 141)	(105 116)	-	(228 026)
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(13 347 729)	(193 199)	(4 065 719)	(9 088 811)
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	89 603 058	15 022 725	(4 065 719)	78 646 052
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	89 603 058	15 022 725	(4 065 719)	78 646 052

Примечание 58. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 58.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам страхования		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами страхования, страховщик должен раскрывать: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу	Общество осуществляет деятельность исключительно по ОМС, договоры страхования не заключаются
2	Описание того, каким образом страховщиком определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами страхования, и описание общих характеристик каждой такой концентрации	Общество осуществляет деятельность исключительно по ОМС, договоры страхования не заключаются
3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой страховщиком осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу	Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Банка России к финансовой устойчивости и платежеспособности (Положение №858-П). По состоянию на 31.12.2025 данные требования выполняются с существенным запасом (НС = 17,84 при минимально допустимом значении 1,00).
Раздел II. Управление кредитным риском		
4	Описание практики, которой придерживается страховщик при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>Общество объединяет финансовые активы по группам по следующим стадиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Стадия 1 включает финансовые активы, по которым не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых активов признаются 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки. - Стадия 2 включает финансовые активы, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых активов ожидаемые кредитные убытки признаются за весь срок. - Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. <p>По каждому финансовому активу отслеживается произошло ли по состоянию на отчетную дату существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания и имеются ли признаки кредитного обесценения в соответствии со следующим порядком:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверяется наличие признаков, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска; - проверяется наличие признаков, свидетельствующих о кредитном обесценении; - в случае выявления хотя бы одного признака, свидетельствующего о кредитном обесценении, финансовый актив переводится в Стадию 3; - в случае отсутствия признаков, свидетельствующих о кредитном обесценении, но выявлении хотя бы одного признака, свидетельствующего о существенном увеличении кредитного риска, финансовый актив переводится в Стадию 2; - в случае если признаки, свидетельствующие о кредитном обесценении и о существенном увеличении кредитного риска, более не обнаруживаются (не выявлены), финансовый актив переводится в Стадию 1.
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	У Общества отмечается повышенная концентрация активов на отдельных банках. При этом концентрация кредитного риска снижается за счёт размещения активов преимущественно в банках с наивысшим / высоким уровнем кредитного рейтинга.
6	Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Маловероятно, что кредитные обязательства по финансовому активу перед Обществом будут погашены в полном объеме; - Дебиторская задолженность просрочена более чем 365 дней. <p>При оценке наступления события дефолта по финансовым активам Общество учитывает следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - На основе количественных показателей, самостоятельно разработанных в Обществе и полученных из внешних источников (действия рейтинговых агентств); - Статус просроченной задолженности; - Нарушение ковенантов.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Используемая страховщиком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Финансовые активы, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, списанию не подлежат. Списания финансового актива, имеющего признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива, производится только на основании судебных решений или постановлений судебных приставов, одтверждающих невозможность возмещения стоимости такого актива.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности на групповой основе осуществляется в соответствии с учетной политикой: от 30-90 дней -98,77%; от 91 до 360 дней 98,83%; свыше 360 дней 100%
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Прогнозная информация, включая макроэкономические данные, при определении ожидаемых кредитных убытков не используется
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) являются следующие переменные: - Вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе активов Общества; - Величина убытка в случае дефолта (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен/ признан дефолт; - Сумма под риском в случае дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, а том числе погашение основного долга и суммы процентов/накопленного купонного дохода в сроки, установленные договорами и эмиссионными документами. Общество использует принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе кредитных рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами в отношении активов, находящихся на территории Российской Федерации, и иностранных рейтинговых агентств в отношении иностранных объектов рейтинга. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) рассчитываются на основе статистических данных о дефолтах и погашениях. Общество считает, что кредитный риск по конкретному финансовому активу, подверженному кредитному риску, значительно повысился с момента его первоначального признания, если вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась больше, чем определено для соответствующего финансового актива, подверженного кредитному риску.
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в моделях оценки и существенных допущениях отсутствуют
12	Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым не признан оценочный резерв под ОКУ ввиду наличия обеспечения, отсутствуют
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение, удерживаемое в качестве залога, отсутствует
14	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, отсутствуют

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2025 г.

Таблица 58.11
руб.

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-1	(15 382 759)	(11 537 069)
2	Финансовые активы	+1	15 382 759	11 537 069

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 58.11
руб.

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-1	(9 209 622)	(7 367 698)
2	Финансовые активы	+1	9 209 622	7 367 698

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2025 г.

Таблица 58.12
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	862 394 639	-	-	-	-
2	расчетные счета	862 394 639	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 582 650 672	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 582 650 672	-	-	-	-
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	8 699 678
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
17	займы выданные	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
18	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
19	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
22	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	2 907 766
23	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	-	-	5 791 912
24	прочее	-	-	-	-	-
25	Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 985 579 203	7 599 575	-	-	681 758 347
26	Итого	17 430 624 515	7 599 575	-	-	690 458 025

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.

Таблица 58.12
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	879 430 690	-	-	-	-
2	расчетные счета	879 430 690	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	715 452 467	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	715 452 467	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 287 952	-	-	-	3 642 745
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
17	займы выданные	-	-	-	-	-
18	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
19	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
22	расчеты с клиентами по посредническим договорам	2 287 936	-	-	-	1 257 714
23	Расчеты с прочими дебиторами	16	-	-	-	2 385 030
24	прочее	-	-	-	-	-
25	Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 112 805 771	-	-	-	1 097 734 582
26	Итого	11 709 976 880	-	-	-	1 101 377 326

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2025 г.

Таблица 58.14
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 000	-	-	-	192 225 035
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
17	займы выданные	-	-	-	-	-
18	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
19	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
22	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
23	Расчеты с прочими дебиторами	3 000	-	-	-	192 225 035
24	прочее	-	-	-	-	-
25	Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости	229 033	-	-	-	18 838 429
26	Итого	232 033	-	-	-	211 063 464

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024 г.

Таблица 58.14
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-
10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 680	-	-	-	192 037 082
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
17	займы выданные	-	-	-	-	-
18	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
19	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
22	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
23	Расчеты с прочими дебиторами	5 680	-	-	-	192 037 082
24	прочее	-	-	-	-	-
25	Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	-	588 341
26	Итого	5 680	-	-	-	192 625 423

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2025 г.

Таблица 58.16
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	10
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	862 394 639	-	-	862 394 639
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 956 556	-	-	2 956 556
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 956 556	-	-	2 956 556
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:	17 266 287 476	-	-	17 266 287 476
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 582 650 672	-	-	1 582 650 672
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 699 678	-	-	8 699 678
11	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	15 674 937 125	-	-	15 674 937 125
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
15	Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	84 549 468	-	-	84 549 468
17	Итого активов	18 216 188 139	-	-	18 216 188 139
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
21	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	10
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(15 919 014 920)			(15 919 014 920)
23	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(343 379 532)			(343 379 532)
25	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
26	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	(15 560 427 622)			(15 560 427 622)
27	прочая кредиторская задолженность	(15 207 766)			(15 207 766)
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	(218 597 784)	-	-	(218 597 784)
30	Итого обязательств	(16 137 612 705)	-	-	(16 137 612 705)
31	Чистая балансовая позиция	2 078 575 435	-	-	2 078 575 435

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2024 г.

Таблица 58.16
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	10
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	879 430 690	-	-	879 430 690
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 270 554	-	-	2 270 554
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 270 554	-	-	2 270 554
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:	11 931 923 517	-	-	11 931 923 517
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	715 452 467	-	-	715 452 467
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 930 697	-	-	5 930 697
11	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	11 210 540 353	-	-	11 210 540 353
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 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	12	13
23	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	обязательства по аренде	6 032 585	27 934 753	56 337 433	146 859 711	60 526 749	24 484 570	21 203 729	-	-	-	343 379 532
26	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	15 509 548 596	50 879 027	-	-	-	-	-	-	-	-	15 560 427 622
32	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	15 199 973	400	7 393	-	-	-	-	-	-	-	15 207 766
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 104 659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 104 659
35	расчеты с прочими кредиторами	95 313	400	7 393	-	-	-	-	-	-	-	103 107
36	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	прочие обязательства (таблица 32)	218 597 784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218 597 784
40	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Итого обязательств	15 749 378 938	78 814 180	56 344 827	146 859 711	60 526 749	24 484 570	21 203 729	-	-	-	16 137 612 705

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
67	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
68	обязательства по аренде	(6 032 585)	(27 934 753)	(56 337 433)	(146 859 711)	(60 526 749)	(24 484 570)	(21 203 729)	(343 379 532)
69	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-
70	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
71	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
72	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
73	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	(15 509 548 596)	(50 879 027)	-	-	-	-	-	(15 560 427 622)
75	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(15 199 973)	(400)	(7 393)	-	-	-	-	(15 207 766)
76	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-
77	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(15 104 659)	-	-	-	-	-	-	(15 104 659)
78	расчеты с прочими кредиторами	(95 313)	(400)	(7 393)	-	-	-	-	(103 107)
79	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-	-	-
80	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
81	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
82	Прочие обязательства (таблица 32)	(218 597 784)	-	-	-	-	-	-	(218 597 784)
83	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
84	Итого обязательств	(15 749 378 938)	(78 814 180)	(56 344 827)	(146 859 711)	(60 526 749)	(24 484 570)	(21 203 729)	(16 137 612 705)
85	Итого разрыв ликвидности	1 879 817 073	500 287 614	(53 508 027)	(146 503 770)	(58 860 467)	(24 479 350)	(21 134 193)	2 075 618 879

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 58.18
руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
52	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
54	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
55	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
56	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
57	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
58	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
59	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(11 086 912 294)	(93 555 417)	(91 909 428)	(74 583 044)	(79 040 229)	(50 049 237)	(19 664 412)	(11 495 714 061)
60	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
61	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(686 892)	(36 751 381)	(91 903 153)	(74 583 044)	(79 040 229)	(50 049 237)	(19 664 412)	(352 678 349)
62	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-
63	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
64	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
65	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
66	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
67	обязательства по аренде	(686 892)	(36 751 381)	(91 903 153)	(74 583 044)	(79 040 229)	(50 049 237)	(19 664 412)	(352 678 349)
68	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-
69	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
70	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
71	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
72	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
73	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	(11 072 803 537)	(56 797 497)	-	-	-	-	-	(11 129 601 035)
74	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(13 421 864)	(6 539)	(6 274)	-	-	-	-	(13 434 678)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
75	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-
76	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(13 071 558)	-	-	-	-	-	-	(13 071 558)
77	расчеты с прочими кредиторами	(350 306)	(6 539)	(6 274)	-	-	-	-	(363 119)
78	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-	-	-
79	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
80	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
81	Прочие обязательства (таблица 32)	(215 021 065)	-	-	-	-	-	-	(215 021 065)
82	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
83	Итого обязательств	(11 301 933 359)	(93 555 417)	(91 909 428)	(74 583 044)	(79 040 229)	(50 049 237)	(19 664 412)	(11 710 735 126)
84	Итого разрыв ликвидности	1 166 642 988	333 163 933	(61 976 303)	(73 304 820)	(78 810 424)	(48 603 483)	(19 588 568)	1 217 523 323

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2025 г.

Таблица 58.19
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	10
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	862 394 639	-	-	-	862 394 639
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 956 556	-	-	-	2 956 556
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 956 556	-	-	-	2 956 556
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	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 266 287 476	-	-	-	17 266 287 476
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 582 650 672	-	-	-	1 582 650 672
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 699 678	-	-	-	8 699 678
11	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	15 674 937 125	-	-	-	15 674 937 125
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
16	Прочие активы (таблица 22)	84 549 468	-	-	-	84 549 468
17	Итого активов	18 216 188 139	-	-	-	18 216 188 139
	Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-
21	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(15 919 014 920)	-	-	-	(15 919 014 920)
23	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(343 379 532)	-	-	-	(343 379 532)
25	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
26	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	(15 560 427 622)	-	-	-	(15 560 427 622)
27	прочая кредиторская задолженность	(15 207 766)	-	-	-	(15 207 766)
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
29	Прочие обязательства (таблица 32)	(218 597 784)	-	-	-	(218 597 784)
30	Итого обязательств	(16 137 612 705)	-	-	-	(16 137 612 705)
31	Чистая балансовая позиция	2 078 575 435	-	-	-	2 078 575 435

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 58.19
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	10
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	879 430 690	-	-	-	879 430 690
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 270 554	-	-	-	2 270 554
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 270 554	-	-	-	2 270 554
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:	11 931 923 517	-	-	-	11 931 923 517
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	715 452 467	-	-	-	715 452 467
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 930 697	-	-	-	5 930 697
11	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	11 210 540 353	-	-	-	11 210 540 353
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
16	Прочие активы (таблица 22)	116 904 242	-	-	-	116 904 242
17	Итого активов	12 930 529 003	-	-	-	12 930 529 003
Раздел II. Обязательства						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	10
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-
21	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(11 495 714 061)	-	-	-	(11 495 714 061)
23	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(352 678 349)	-	-	-	(352 678 349)
25	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
26	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	(11 129 601 035)	-	-	-	(11 129 601 035)
27	прочая кредиторская задолженность	(13 434 678)	-	-	-	(13 434 678)
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
29	Прочие обязательства (таблица 32)	(215 021 065)	-	-	-	(215 021 065)
30	Итого обязательств	(11 710 735 126)	-	-	-	(11 710 735 126)
31	Чистая балансовая позиция	1 219 793 877	-	-	-	1 219 793 877

Примечание 62. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 62.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины указанных переводов, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	Переводы финансовых активов между уровнем 1 и уровнем 2 отсутствовали
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения страховщиком даты перевода между уровнем 2 и уровнем 3	Переводы финансовых активов между уровнем 1 и уровнем 2 отсутствовали
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Изменение одного из количественных показателей не приводит к существенным изменениям справедливой стоимости
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Справедливая инвестиционного имущества сформирована в рамках следующего подхода по весам: 50% оценено в рамках сравнительного подхода, 50% - в рамках доходного подхода. Справедливая стоимость недвижимого имущества входящего в состав основных средств : 52 % было оценено в рамках сравнительного подхода; 48 % было оценено в рамках доходного подхода
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	Цена квадратного метра помещений; Ставка дисконтирования по доходному подходу

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 62.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 956 556	-	74 206 000	77 162 556
2	финансовые активы, в том числе:	2 956 556	-	-	2 956 556
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 956 556	-	-	2 956 556

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 956 556	-	-	2 956 556
5	долевые ценные бумаги	2 956 556	-	-	2 956 556
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
8	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
10	фьючерсные договоры	-	-	-	-
11	форвардные договоры	-	-	-	-
12	опционные договоры	-	-	-	-
13	своп-договоры	-	-	-	-
14	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
15	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсные договоры	-	-	-	-
17	форвардные договоры	-	-	-	-
18	опционные договоры	-	-	-	-
19	своп-договоры	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
21	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсные договоры	-	-	-	-
23	форвардные договоры	-	-	-	-
24	опционные договоры	-	-	-	-
25	своп-договоры	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
27	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсные договоры	-	-	-	-
29	форвардные договоры	-	-	-	-
30	опционные договоры	-	-	-	-
31	своп-договоры	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
33	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсные договоры	-	-	-	-
35	форвардные договоры	-	-	-	-
36	опционные договоры	-	-	-	-
37	своп-договоры	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
39	встроенные производные инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
40	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
41	займы выданные	-	-	-	-
42	прочее	-	-	-	-
43	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
44	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
46	займы выданные	-	-	-	-
47	прочее	-	-	-	-
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
49	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
50	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
51	прочие долевые инструменты	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
52	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
54	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
55	займы выданные	-	-	-	-
56	прочее	-	-	-	-
57	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
58	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
59	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
60	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	74 206 000	74 206 000
61	основные средства (здания)	-	-	72 206 000	72 206 000
62	инвестиционное имущество	-	-	2 000 000	2 000 000
63	прочие активы	-	-	-	-
64	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
65	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
66	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
67	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
68	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
69	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
70	фьючерсные договоры	-	-	-	-
71	форвардные договоры	-	-	-	-
72	опционные договоры	-	-	-	-
73	своп-договоры	-	-	-	-
74	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
75	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
76	фьючерсные договоры	-	-	-	-
77	форвардные договоры	-	-	-	-
78	опционные договоры	-	-	-	-
79	своп-договоры	-	-	-	-
80	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
81	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
82	фьючерсные договоры	-	-	-	-
83	форвардные договоры	-	-	-	-
84	опционные договоры	-	-	-	-
85	своп-договоры	-	-	-	-
86	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
87	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
88	фьючерсные договоры	-	-	-	-
89	форвардные договоры	-	-	-	-
90	опционные договоры	-	-	-	-
91	своп-договоры	-	-	-	-
92	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
93	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
94	фьючерсные договоры	-	-	-	-
95	форвардные договоры	-	-	-	-
96	опционные договоры	-	-	-	-
97	своп-договоры	-	-	-	-
98	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
99	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
100	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
101	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
102	прочее	-	-	-	-
103	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
104	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-
105	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
106	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
107	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
108	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
109	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
110	выпущенные облигации	-	-	-	-
111	выпущенные векселя	-	-	-	-
112	прочее	-	-	-	-
113	прочие обязательства	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 62.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 270 554	-	67 818 000	70 088 554
2	финансовые активы, в том числе:	2 270 554	-	-	2 270 554
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 270 554	-	-	2 270 554
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 270 554	-	-	2 270 554

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
5	долевые ценные бумаги	2 270 554	-	-	2 270 554
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
8	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
10	фьючерсные договоры	-	-	-	-
11	форвардные договоры	-	-	-	-
12	опционные договоры	-	-	-	-
13	своп-договоры	-	-	-	-
14	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
15	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсные договоры	-	-	-	-
17	форвардные договоры	-	-	-	-
18	опционные договоры	-	-	-	-
19	своп-договоры	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
21	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсные договоры	-	-	-	-
23	форвардные договоры	-	-	-	-
24	опционные договоры	-	-	-	-
25	своп-договоры	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
27	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсные договоры	-	-	-	-
29	форвардные договоры	-	-	-	-
30	опционные договоры	-	-	-	-
31	своп-договоры	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
32	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
33	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсные договоры	-	-	-	-
35	форвардные договоры	-	-	-	-
36	опционные договоры	-	-	-	-
37	своп-договоры	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
39	встроенные производные инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
40	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
41	займы выданные	-	-	-	-
42	прочее	-	-	-	-
43	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
44	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
46	займы выданные	-	-	-	-
47	прочее	-	-	-	-
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
49	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
50	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
51	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
52	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
54	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
55	займы выданные	-	-	-	-
56	прочее	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
57	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
58	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
59	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
60	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	67 818 000	67 818 000
61	основные средства (здания)	-	-	65 818 000	65 818 000
62	инвестиционное имущество	-	-	2 000 000	2 000 000
63	прочие активы	-	-	-	-
64	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
65	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
66	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
67	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
68	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
69	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
70	фьючерсные договоры	-	-	-	-
71	форвардные договоры	-	-	-	-
72	опционные договоры	-	-	-	-
73	своп-договоры	-	-	-	-
74	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
76	фьючерсные договоры	-	-	-	-
77	форвардные договоры	-	-	-	-
78	опционные договоры	-	-	-	-
79	своп-договоры	-	-	-	-
80	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
81	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
82	фьючерсные договоры	-	-	-	-
83	форвардные договоры	-	-	-	-
84	опционные договоры	-	-	-	-
85	своп-договоры	-	-	-	-
86	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
87	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
88	фьючерсные договоры	-	-	-	-
89	форвардные договоры	-	-	-	-
90	опционные договоры	-	-	-	-
91	своп-договоры	-	-	-	-
92	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
93	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
94	фьючерсные договоры	-	-	-	-
95	форвардные договоры	-	-	-	-
96	опционные договоры	-	-	-	-
97	своп-договоры	-	-	-	-
98	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
99	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
100	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
101	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
102	прочее	-	-	-	-
103	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
104	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
105	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
106	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
107	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
108	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
109	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
110	выпущенные облигации	-	-	-	-
111	выпущенные векселя	-	-	-	-
112	прочее	-	-	-	-
113	прочие обязательства	-	-	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств за 2024 г.

Таблица 62.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		класс 1	итого	
1	2	3	4	5
1	Справедливая стоимость на начало периода:	673	673	673
2	Погашение	(673)	(673)	(673)

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 62.4
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 445 045 311	-	15 683 636 803	18 128 682 115	18 128 682 115
2	денежные средства, в том числе:	862 394 639	-	-	862 394 639	862 394 639
3	денежные средства в кассе	36 575	-	-	36 575	36 575
4	цифровые рубли	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	862 358 064	-	-	862 358 064	862 358 064
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 582 650 672	-	15 683 636 803	17 266 287 476	17 266 287 476
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 582 650 672	-	-	1 582 650 672	1 582 650 672
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 582 650 672	-	-	1 582 650 672	1 582 650 672
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
15	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	8 699 678	8 699 678	8 699 678
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
17	займы выданные	-	-	-	-	-
18	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
19	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
21	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	2 907 766	2 907 766	2 907 766
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
23	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
24	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	5 791 912	5 791 912	5 791 912
25	прочее	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	15 674 937 125	15 674 937 125	15 674 937 125
27	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	542 042 756	542 042 756	542 042 756
28	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	14 985 579 203	14 985 579 203	14 985 579 203
29	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	113 075 519	113 075 519	113 075 519
30	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	34 239 647	34 239 647	34 239 647
31	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
32	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
33	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
34	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
35	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	15 919 014 920	15 919 014 920	15 919 014 920
36	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	15 919 014 920	15 919 014 920	15 919 014 920
37	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
38	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	343 379 532	343 379 532	343 379 532
39	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
40	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
41	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
42	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
43	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
44	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
45	обязательства по аренде	-	-	343 379 532	343 379 532	343 379 532
46	прочее	-	-	-	-	-
47	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
48	облигации	-	-	-	-	-
49	векселя	-	-	-	-	-
50	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	15 560 427 622	15 560 427 622	15 560 427 622
51	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	865 521 352	865 521 352	865 521 352
52	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	173 790 487	173 790 487	173 790 487
53	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	14 521 115 784	14 521 115 784	14 521 115 784
54	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	15 207 766	15 207 766	15 207 766
55	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
56	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	15 104 659	15 104 659	15 104 659
57	расчеты с прочими кредиторами	-	-	103 107	103 107	103 107
58	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
59	прочее	-	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 62.4
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 594 883 157	-	11 216 471 049	12 811 354 207	12 811 354 207
2	денежные средства, в том числе:	879 430 690	-	-	879 430 690	879 430 690
3	денежные средства в кассе	26 227	-	-	26 227	26 227
4	цифровые рубли	-	-	-	-	-
5	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	879 404 462	-	-	879 404 462	879 404 462
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	715 452 467	-	11 216 471 049	11 931 923 517	11 931 923 517
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	715 452 467	-	-	715 452 467	715 452 467
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	715 452 467	-	-	715 452 467	715 452 467
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
15	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	5 930 697	5 930 697	5 930 697
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
17	займы выданные	-	-	-	-	-
18	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
19	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
21	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	3 545 651	3 545 651	3 545 651
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
23	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
24	Расчеты с прочими дебиторами	-	-	2 385 046	2 385 046	2 385 046
25	прочее	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	11 210 540 353	11 210 540 353	11 210 540 353
27	предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	965 909 300	965 909 300	965 909 300
28	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	10 112 805 771	10 112 805 771	10 112 805 771
29	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	108 449 411	108 449 411	108 449 411
30	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	23 375 871	23 375 871	23 375 871
31	прочая дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
32	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
33	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
34	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
35	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	11 495 714 061	11 495 714 061	11 495 714 061

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
36	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	11 495 714 061	11 495 714 061	11 495 714 061
37	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
38	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	352 678 349	352 678 349	352 678 349
39	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
40	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
41	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
42	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
43	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
44	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
45	обязательства по аренде	-	-	352 678 349	352 678 349	352 678 349
46	прочее	-	-	-	-	-
47	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
48	облигации	-	-	-	-	-
49	векселя	-	-	-	-	-
50	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	11 129 601 035	11 129 601 035	11 129 601 035
51	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	1 095 581 533	1 095 581 533	1 095 581 533
52	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	-	-	93 573 145	93 573 145	93 573 145
53	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	9 940 446 357	9 940 446 357	9 940 446 357
54	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	13 434 678	13 434 678	13 434 678

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
55	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
56	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	13 071 558	13 071 558	13 071 558
57	расчеты с прочими кредиторами	-	-	363 119	363 119	363 119
58	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
59	прочее	-	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 62.5
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
2	Аренда	-	-	317 812 708	317 812 708	317 812 708
3	НМА	-	-	5 996 881	5 996 881	5 996 881
4	Основные средства за минусом балансовой стоимости "Зданий и сооружений"	-	-	111 684 184	111 684 184	111 684 184
5	Прочие активы таблица 22	-	-	84 549 468	84 549 468	84 549 468
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	520 043 240	520 043 240	520 043 240

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 62.5
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
2	Аренда	-	-	329 156 130	329 156 130	329 156 130
3	НМА	-	-	1 787 781	1 787 781	1 787 781
4	Основные средства за минусом балансовой стоимости "Зданий и сооружений"	-	-	93 575 953	93 575 953	93 575 953
5	Прочие активы таблица 22	-	-	116 904 242	116 904 242	116 904 242
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	541 424 106	541 424 106	541 424 106

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
16	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
26	обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
28	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
29	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Прочие обязательства	-	-	-	-	293 716	-	-	293 716

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 64.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(21 226 980)	(34 020 532)
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-
6	Итого	(21 226 980)	(34 020 532)

События после окончания отчетного периода

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после окончания отчетного периода отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Гришина Надежда Ивановна
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания отчетности

05.02.2026

