№ББ-41 от 27 февраля 2024 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" (ОГРН 1141690061391, 420059, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Хади Такташа, зд. 94, этаж 3) состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах страховой организации за 2023 год;
- отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2023 год;
- отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2023 год;
- примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для страховых организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Денежные средства, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости *(Примечание №5, №10 и №11 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)*

Денежные средства представляют собой остатки на расчетных счетах в кредитных организациях. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой депозиты в кредитных организациях, займы выданные. Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства и в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина снижения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку методики расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также оценку последовательности применения критериев кредитных рейтингов, выбранных руководством, на отчетную дату. А также в ходе аудиторских процедур мы проверили наличие прав Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" на данные финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования (*Примечания №13 и №31 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности соответственно*)

Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" имеет существенные остатки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, которые напрямую связаны с особенностью ведения деятельности по операциям обязательного медицинского страхования между территориальными фондами обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями.

Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность по авансам медицинским организациям и предъявленным им штрафам. Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой фонд оплаты медицинских услуг, а также задолженность по расчетам с медицинскими организациями и территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию. Эти показатели взаимосвязаны в силу того, что они являются неотъемлемыми частями единого процесса обязательного медицинского страхования между территориальными фондами обязательного медицинского страхования, страховой компанией и медицинскими организациями.

Операции с территориальными фондами обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями являются базовыми для определения доходности деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" и непосредственным образом влияют на финансовые результаты деятельности. Несмотря на высокий уровень автоматизации, большой объем договоров с медицинскими организациями и значительное количество операций создает риск искажения данного показателя и, соответственно, показателей финансовых результатов деятельности.

Наши аудиторские процедуры включали оценку риска недобросовестных действий или ошибок, изучение внутренних документов, регламентирующих порядок расчетов по обязательному медицинскому страхованию, проверку своевременности признания операций в бухгалтерском учете исходя из условий договоров и иных документов, выборочное изучение актов сверки расчетов, проверку обоснованности и достаточности формирования резервов под обесценение.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни *(Примечание №16 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)*

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с неопределенностью относительно ожидаемой убыточности, которая базируется на анализе прошлого опыта урегулирования убытков, а также в виду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали подходы, применяемые руководством для расчета страховых резервов, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации. На выборочной основе мы провели пересчет и проверку математической точности сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Мы осуществили тестирование адекватности резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством актуария.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для страховых организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и

проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА №4015-1 "ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" (далее – Общество) несет ответственность за выполнение требований

платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства.

В соответствии со ст.29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее – Федеральный закон) в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" за 2023 год мы провели процедуры, направленные на:

– оценку выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом;

– оценку эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации которого установлены Федеральным законом.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:

величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора;

состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2023 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 31 декабря 2023 года составляет величину не ниже минимально допустимого и порогового значения нормативного соотношения, установленных нормативными актами органа страхового надзора;

порядок расчета страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года соответствует порядку, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2023 года произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для страховых организаций;

2) В части эффективности организации Обществом системы внутреннего контроля мы установили, что:

учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Федеральным законом;

в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2023 года создана служба внутреннего аудита;

по состоянию на 31 декабря 2023 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено Положение о внутреннем аудите;

по состоянию на 31 декабря 2023 года руководитель службы внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен совету директоров;

отчеты службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в 2023 году, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений, недостатков в деятельности Общества, их последствий и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении оценки эффективности организации системы внутреннего контроля Общества проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Федерального Закона.

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Руководитель аудита, по результатам которого составлено заключение

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

27 февраля 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401380000	54440706	3528

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2023 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"

сокращенное фирменное наименование ООО "СМО "Спасение"

Почтовый адрес 420059, Республика Татарстан, ул.Хади Такташа, д.. 94, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (тыс.руб.)

Форма 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2023	31.12.2022
			1	2
Бухгалтерский баланс				
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства	1	5	125 900.71177	115 840.46801
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		247 265.16714	191 163.13873
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	244 859.18736	187 091.31078
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	2 405.97978	4 071.82795
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13	12	380.36900	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	667 823.49062	416 348.30418
Нематериальные активы	23	22	68.76674	83.76674
Основные средства и капитальные вложения в них	24	23	29 567.81345	32 950.71779
Отложенные аквизиционные расходы	25	24	-	206.65474
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	5 865.41100	2 693.88500
Прочие активы	28	25	8 864.38259	12 648.42903
Итого активов	29		1 085 736.11231	774 824.88922
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		27		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		1 989.71362	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	28	1 801.99389	4 832.42623
Прочая кредиторская задолженность	36	30	187.71973	591.64939

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2023	31.12.2022
			1	2
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37	16	81 615.95353	70 689.56538
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	671 283.06278	419 260.14313
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	32	58.20000	295.95884
Прочие обязательства	49	37	6 469.87290	8 465.48669
Итого обязательств	50		761 416.80283	504 135.22966
Раздел III. КАПИТАЛ				
Уставный капитал	51	38	300 000.00000	240 000.00000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64		24 319.30948	30 689.65956
Итого капитала	65		324 319.30948	270 689.65956
Итого капитала и обязательств	66		1 085 736.11231	774 824.88922

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Глушков Илья Геннадьевич
(расшифровка подписи)

2024-02-26

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401380000	54440706	3528

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"

сокращенное фирменное наименование ООО "СМО "Спасение"

Почтовый адрес 420059, Республика Татарстан, ул.Хади Такташа, д.. 94, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (тыс.руб.)

Форма 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023 год	2022 год
			1	2
Раздел I. Страховая деятельность	1		x	x
Подраздел 1. Страхование жизни	2		x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	23		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21	46	276 621.69625	262 138.57121
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	46	274 275.32700	266 401.59833
изменение резерва незаработанной премии	24		2 346.36925	(4 263.02712)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	26	47	(272 461.69329)	(250 569.68559)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	47	(258 423.30200)	(245 958.58860)
расходы по урегулированию убытков	28		(765.63389)	(831.96816)
изменение резервов убытков	30	47	(13 272.75740)	(3 779.12883)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	34	48	(10 440.37866)	(19 123.19320)
аквизиционные расходы	35		(10 233.72392)	(17 927.17429)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	37	49	(206.65474)	(1 196.01891)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	41		(6 280.37570)	(7 554.30758)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	42		(6 280.37570)	(7 554.30758)
Раздел II. Инвестиционная деятельность	46		x	x
Процентные доходы	43	51	29 922.31672	28 430.46077
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		131.88291	(242.73533)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	131.88291	(242.73533)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023 год	2022 год
			1	2
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	57	58	636.72936	(974.70490)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	58		30 690.92899	27 213.02054
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	63		x	x
Общие и административные расходы	59	59	(93 141.14443)	(86 311.52620)
Процентные расходы	60	60	(325.67192)	(592.84374)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	97 200.78193	95 831.56576
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(2 726.45925)	(3 728.42408)
Прочие доходы	65	63	666.80074	801.47330
Прочие расходы	66	63	(360.23644)	(361.31239)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		1 314.07063	5 638.93265
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		25 724.62392	25 297.64561
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(2 094.97400)	(6 660.20000)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(2 094.97400)	(6 660.20000)
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		23 629.64992	18 637.44561
Раздел IV. Прочий совокупный доход	79		x	x
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		23 629.64992	18 637.44561

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Глушков Илья Геннадьевич
(расшифровка подписи)

2024-02-26

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401380000	54440706	3528

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"

и сокращенное фирменное наименование ООО "СМО "Спасение"

Почтовый адрес 420059, Республика Татарстан, ул.Хади Такташа, д.. 94, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (тыс.руб.)

Форма 0420127 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	14	15
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1		240 000.00000	12 052.21395	252 052.21395
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4		240 000.00000	12 052.21395	252 052.21395
Прибыль (убыток) после налогообложения	5		-	18 637.44561	18 637.44561
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14.1		240 000.00000	30 689.65956	270 689.65956
Остаток на начало отчетного периода	15		240 000.00000	30 689.65956	270 689.65956
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18		240 000.00000	30 689.65956	270 689.65956
Прибыль (убыток) после налогообложения	19		-	23 629.64992	23 629.64992
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	23	38	30 000.00000	-	30 000.00000
Прочее движение резервов	28		30 000.00000	(30 000.00000)	-
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29		300 000.00000	24 319.30948	324 319.30948

Руководитель Генеральный директор Глушков Илья Геннадьевич

26.02.2024 (должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401380000	54440706	3528

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"

и сокращенное фирменное наименование ООО "СМО "Спасение"

Почтовый адрес 420059, Республика Татарстан, ул.Хади Такташа, д.. 94, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (тыс.руб.)

Форма 0420128 Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023 год	2022 год
			1	
Отчет о потоках денежных средств	1		x	
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	2		x	
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		276 584.48300	263 292.49633
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(254 275.14900)	(250 544.72160)
Оплата аквизиционных расходов	11		(10 271.48276)	(17 909.25145)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(765.63389)	(831.96816)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		10 416 308.77545	9 233 562.39855
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(10 321 214.98592)	(9 139 664.85332)
Проценты полученные	21		28 579.44550	27 185.01596
Проценты уплаченные	22		(325.67192)	(592.78442)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(65 402.16622)	(59 070.22973)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(23 640.57133)	(21 786.95670)
Уплаченный налог на прибыль	28		(5 266.50000)	(8 824.56000)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		672.79569	718.71270
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		40 983.33860	25 533.29816
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	33		x	x
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34		(1 403.33000)	(318.89600)
Поступления от продажи и погашения	43		1 302 690.00000	1 112 800.00000

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023 год	2022 год
			1	
финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости				
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44		(1 359 150.00000)	(1 180 800.00000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		(57 863.33000)	(68 318.89600)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	52		x	x
Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	54		30 000.00000	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	58.1		(3 053.86964)	(2 871.76508)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		26 946.13036	(2 871.76508)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		10 066.13896	(45 657.36292)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	64	5	115 840.46801	161 497.83093
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	65	5	125 906.60697	115 840.46801

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Глушков Илья Геннадьевич
(расшифровка подписи)

2024-02-26

Примечание 1. Основная деятельность страховщика Таблица 1.1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	МСФО (IAS) 1	Лицензия ОС № 3528-01 от 02.06.2021г. без ограничения срока действия Лицензия СЛ № 3528 от 02.06.2021г. без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	МСФО (IAS) 1	ОС №3528-01 - Обязательное медицинское страхование СЛ №3528 - Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Организационно-правовая форма страховщика	4	МСФО (IAS) 1	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Глушков Геннадий Николаевич
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Не применимо
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	МСФО (IAS) 1	1
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Наличие представительств страховщика	11	МСФО (IAS) 1	0
Юридический адрес страховщика	12	МСФО (IAS) 1	420059, г.Казань, ул.Хади Такташа,94, 3 этаж
Фактический адрес страховщика	13	МСФО (IAS) 1	420059, г.Казань, ул.Хади Такташа,94, 3 этаж
Численность персонала страховщика	14	МСФО (IAS) 1	100
Валюта отчетности	15	МСФО (IAS) 21	В тысячах российских рублей

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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	МСФО (IAS) 1	"ООО "СМО "Спасение"" специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. В настоящее время в ООО ""СМО ""Спасение"" застрахованы свыше 578 тысяч человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 2023 год составила 274 млн. рублей. Компания осуществляет деятельность в двух регионах России: Татарстане и Башкортостане. Татарстан является из наиболее экономически

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			развитых регионов России. Объем валового регионального продукта Татарстана по итогам 2023 года составил 3 8 трлн. рублей или 102% к 2022 году. В общем объеме ВРП 26% занимает добыча полезных ископаемых, 17,5% - обрабатывающие производства, 10,4% - оптовая и розничная торговля, 7,7% - строительство, 5,6% - транспортировка и хранение, 4,3% - сельское хозяйство.Численность населения республики составляет 4,0 млн. человек (в компании по республике застраховано более 292 тысяч человек, или 7,3 %. Башкортостан - индустриально-аграрная республика, является одной из наиболее экономически развитых республик России. Валовый региональный продукт Башкирии по итогам 2023 года составил 2,3 трлн руб., увеличившись на 3,2% по сравнению с 2022 годом. Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4, 1 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 285 тысяч человек по обязательному медицинскому страхованию, или 6,9%. Компания имеет 16 агентств и пунктов выдачи полисов в районах республики. Текущий, и предшествующий период являются достаточно сложными для отрасли медицинского страхования. В 2023 г. на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Организации оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, – геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией.Сначала пандемия, а затем изменение геополитической обстановки серьезно увеличили нагрузку на систему ОМС и здравоохранение в целом. В 2022 году некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества. В течении 2023 года ООО "СМО "Спасение" осуществляло все возможные действия для повышения устойчивости и развития бизнеса, в частности: - достижение запланированных целевых показателей по объемам медицинского страхования; - повышение уровня квалификации персонала; -повышение капитализации компании.

Примечание 3. Основы составления отчетности Таблица 3.1 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Данная квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленных в Российской Федерации и в соответствии с требованиями МСФО. Принципы подготовки финансовой отчетности: - достоверность отчетности; - допущение о непрерывности деятельности компании; - учет по методу начисления; - принцип существенности и агрегирования; - отсутствие взаимозачета статей; - периодичность и последовательность представления отчетности; - сопоставимости сравнительной информации.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	МСФО (IAS) 1	Отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей: ; финансовые активы, подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	6	МСФО (IAS) 1	Не применимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Таблица 4.1 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1		x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2		x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	МСФО (IAS) 1	При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	МСФО (IAS) 4	Не применимо
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	МСФО (IFRS) 4	1.Риск с течением срока договора страхования распределён равномерно, т.е. q(ti)=q(tj), для всех i, j, где t – момент времени в пределах срока действия договора, q – вероятность наступления страхового события. Руководствуясь данным предположением, обеспечивается равномерное признание заработанной страховой премии. 2.Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Общества не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные. 3.По истечении срока исковой давности, установленного ст. 966 ГК РФ, убытков не заявляется, а заявленные и не урегулированные убытки оплате подлежать не будут.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	При отражении финансовых инструментов используются следующие методы их оценки: по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters"и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	МСФО (IAS) 21	Не применимо
Непрерывность деятельности	7	МСФО (IAS) 1	В соответствии с требованиями Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" минимальный размер уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" по состоянию на 01.01.2024 должен составлять не менее 300.000,00 тыс. руб. Для увеличения уставного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"планирует использовать средства нераспределенной прибыли , а также средства, которые будут дополнительно привлечены от действующего участника и средства от

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			потенциального участника.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11		x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	9	МСФО (IAS) 8	Не применимо
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	10	МСФО (IAS) 8	МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" вступает в силу на территории Российской Федерации для обязательного применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025года. ООО "СМО "Спасение" не планирует применение данного стандарта ранее 01 января 2025года.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14		x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства включают денежные средства в кассе, на расчетных счетах в банках.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Страховая компания учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенны для торговли). Справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена. Переоценка осуществляется через прибыли и убытки, затраты на приобретение не включаются в стоимость, резервы под обесценение не формируются, не могут быть переклассифицированы после первоначального признания
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Не применимо
Порядок признания и последующего	15	МСФО (IFRS) 7, МСФО	При первоначальном признании Общество оценивает

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(IFRS) 9	ценные бумаги по справедливой стоимости, дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по справедливой стоимости. В дальнейшем ценные бумаги и дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Страховая компания при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формирует резервы под обесценение.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Не применимо
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	МСФО (IAS) 1	Прочие активы признаются и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Страховая компания при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формирует резервы под обесценение.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается страховой компанией по цене сделки. Стоимость затрат по сделке страховая компания не включает в стоимость финансового обязательства. Страховая компания в последний рабочий день месяца оценивает посправедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по справедливой стоимости. В дальнейшем их учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	МСФО (IAS) 32	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	25		x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	21	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами	23	МСФО (IFRS) 7	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
хеджирования)			
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	29		x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	МСФО (IFRS) 4	Страховая компания осуществляет деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни. Страховая компания классифицирует заключаемые договора на страховые договора без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ) и на нестраховые (сервисные) договора. К страховым относятся договора, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договора признаются нестраховыми (при условии отсутствия финансового риска). При определении наличия страхового риска страховая компания ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: свершения страхового случая, времени свершения страхового случая, суммы убытков при наступлении страхового случая. Страховой риск признается значительным, если страховая компания выплачивает значительное (по отношению к страхователю) дополнительное вознаграждение (выплату). Страховая компания классифицирует страховые договора на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора сроком до 1 года (включительно).
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	25	МСФО (IFRS) 4	В страховой компании отложенными аквизиционными расходами (расходы будущих периодов) по договорам страхования , признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования . В страховой компании оценка величины отложенных аквизиционных расходов осуществляется как произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Осуществляется капитализация прямых аквизационных расходов. Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования , прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования прекращены или исполнены. В случае недостаточности страховых резервов при проверке адекватности страховая компания списывает отложенные аквизиционные расходы.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	МСФО (IFRS) 4	Дебиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Страховая компания осуществляет тестирование отдельных позиций дебиторской задолженности на основании сформированного профессионального суждения. Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Кредиторская задолженность подлежит уменьшению по мере её погашения.Невостребованная кредиторская задолженность списывается по мере истечения исчковой давности.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	МСФО (IFRS) 4	Страховая компания в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. По состоянию на отчетную дату страховая компания проводит оценку страховых резервов в страховых резервах по договорам страхования по страхованию иному, чем формирование в соответствии с принципами наилучшей оценки. Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки. Страховая компания формирует РНП, резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования , резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, резерв расходов на урегулирование убытков, РНР.
Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	30	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	31	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	32	МСФО (IFRS) 4	Страховая компания по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии. По долгосрочным договорам страхования в первый год признается страховой компанией аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы - в соответствие с графиком платежей премий. Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению). Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	33	МСФО (IFRS) 4	Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. Страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете. Авансы, выданные медицинским организациямй для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	МСФО (IFRS) 4	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся: - вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; - вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; - расходы на проведение предстраховой экспертизы; - расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; - расходы на приобретение бланков строгой отчетности. К косвенным аквизиционным расходам относятся: - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; - расходы на оплату труда и соответствующие расходы связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; - операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); - обязательные отчисления в Всероссийский Союз Страховщиков,Союз Страховщиков Татарстана,Межрегиональный Союз Медицинских Страховщиков .
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	35	МСФО (IFRS) 15	Не применимо
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	МСФО (IFRS) 15	Не применимо
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	МСФО (IFRS) 15	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатной медицинской помощью при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с ТФОМС с целью реализации части данной Доходы по операциям ОМС в виде средств целевого финансирования и расходы по операциям ОМС отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15.
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	45		x

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	МСФО (IAS) 40	В страховой компании инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	40	МСФО (IAS) 40	Страховая компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности страховой компании; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	41	МСФО (IAS) 40	Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	49		x
Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	42	МСФО (IAS) 16	Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат страховой компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.Объект стоимостью 100 000 руб. и выше признаётся основым средством
Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	43	МСФО (IAS) 16	В страховой компании амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	44	МСФО (IAS) 16	Страховая компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 3 года. - Транспортные средства 4 года. - Прочее не более 40 лет. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	53		x
Определение и состав нематериальных активов	45	МСФО (IAS) 38	В страховой компании под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	46	МСФО (IAS) 1	Нематериальный актив принимается страховой компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Страховая компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	47	МСФО (IAS) 38	Страховая компания на конец каждого отчетного периода оценивает, нет ли каких-либо признаков обесценения активов. В случае наличия любого такого признака страховая компания оценивает возмещаемую стоимость актива
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	МСФО (IAS) 38	Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав страховой компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого страховая компания предполагает получать экономические выгоды. Товарные знаки и бренды 10-20 лет Программное обеспечение 2-10 лет Лицензии 2-10 лет Клиентские базы 10-20 лет Для амортизации и используется линейный метод.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	59		x
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по пособиями по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения. Ваплаты по отпускам резервируются.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	МСФО (IAS) 19	Не применимо
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	52	МСФО (IAS) 19	Не применимо
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	МСФО (IAS) 19	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	64		x
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (прекращается на следующий день после перевода). При переводе основных средств и инвестиционного имущества, учитываемого по переоцененной стоимости, переоценка осуществляется на день перевода. При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов их стоимость не изменяется. Страховая компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва - оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	МСФО (IFRS) 16	Страхова компания признает на дату начало аренды объект аренды и обязательство по аренде по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей Объекты, арендуемые страховой компанией по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды. На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	56.1	МСФО (IFRS) 16	Страховая компания использует освобождение, предусмотренное для аренды объектов с низкой стоимостью и признает арендные платежи в качестве расхода в течение всего срока аренды.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	МСФО (IFRS) 9	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по справедливой стоимости. В дальнейшем их учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	МСФО (IAS) 1	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. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Выкупленная доля была признана по выкупной стоимости на момент выкупа.
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	МСФО (IAS) 12	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
Порядок отражения дивидендов	62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Решение о выплате дивидендов не принималось.

Примечание 5. Денежные средства Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5
Денежные средства				
Денежные средства на расчетных счетах	3	125 862.10410	(5.89337)	125 856.21073
Прочее	5	44.50287	(0.00183)	44.50104
Итого	6	125 906.60697	(5.89520)	125 900.71177

Наименование показателя	Код строки	2022-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		6	7	8
Денежные средства				
Денежные средства на расчетных счетах	3	115 817.46753	-	115 817.46753
Прочее	5	23.00048	-	23.00048
Итого	6	115 840.46801	-	115 840.46801

Текстовое раскрытие к таблице 5.1 Денежные средства

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании открыто семь расчетных счетов в пяти

Код строки	Содержание
	1
	кредитных организациях.Указанные остатки отражены по статье "Денежные средства" бухгалтерского баланса. Информация о кредитном качестве денежных средств представлена в Таблице 68.17 Примечания 68.

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Компоненты денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	125 900.71177	115 840.46801
Прочее	4.1	5.89520	-
Итого	5	125 906.60697	115 840.46801

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	115 817.46753	-	23.00048	115 840.46801
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	115 817.46753	-	23.00048	115 840.46801
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	12 265 405.65804	-	27.50239	12 265 433.16043
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	12 265 405.65804	-	27.50239	12 265 433.16043
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(12 255 361.02147)	-	(6.00000)	(12 255 367.02147)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(12 255 361.02147)	-	(6.00000)	(12 255 367.02147)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения,в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	125 862.10410	-	44.50287	125 906.60697

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	125 862.10410	-	44.50287	125 906.60697

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	161 480.83045	-	17.00048	161 497.83093
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	161 480.83045	-	17.00048	161 497.83093
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	10 747 602.15260	-	29.00063	10 747 631.15323
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	10 747 602.15260	-	29.00063	10 747 631.15323
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(10 793 265.51552)	-	(23.00063)	(10 793 288.51615)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(10 793 265.51552)	-	(23.00063)	(10 793 288.51615)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения,в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	115 817.46753	-	23.00048	115 840.46801
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	115 817.46753	-	23.00048	115 840.46801

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств					

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	8.39132	-	0.00208	8.39340
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	8.39132	-	0.00208	8.39340
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(2.49795)	-	(0.00025)	(2.49820)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(2.49795)	-	(0.00025)	(2.49820)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	5.89337	-	0.00183	5.89520
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	5.89337	-	0.00183	5.89520

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

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31			2022-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	244 975.39450	116.20714	244 859.18736	187 201.49588	110.18510	187 091.31078
Итого	6	244 975.39450	116.20714	244 859.18736	187 201.49588	110.18510	187 091.31078

Текстовое раскрытие к таблице 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Код строки	Содержание
	1
1	На 31 декабря 2023 у Компании имеется четыре размещенных депозита в четырёх кредитных организациях. Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 68.17 Примечания 68.

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	187 201.49588	-	-	187 201.49588
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	187 201.49588	-	-	187 201.49588
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	1 378 630.81091	-	-	1 378 630.81091
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	1 378 630.81091	-	-	1 378 630.81091
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(1 320 856.91229)	-	-	(1 320 856.91229)
финансовые активы, кредитные убытки по которым	12	-	(1 320 856.91229)	-	-	(1 320 856.91229)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
ожидаются в течение 12 месяцев						
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	36	-	244 975.39450	-	-	244 975.39450
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	244 975.39450	-	-	244 975.39450

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	122 858.66520	-	-	122 858.66520
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	122 858.66520	-	-	122 858.66520
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	1 190 812.28275	-	-	1 190 812.28275
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	1 190 812.28275	-	-	1 190 812.28275
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	(1 126 469.45207)	-	-	(1 126 469.45207)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(1 126 469.45207)	-	-	(1 126 469.45207)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	187 201.49588	-	-	187 201.49588
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	187 201.49588	-	-	187 201.49588

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	110.18510	-	-	110.18510
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	110.18510	-	-	110.18510
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	1 306.36016	-	-	1 306.36016
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	1 306.36016	-	-	1 306.36016
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(1 300.33812)	-	-	(1 300.33812)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(1 300.33812)	-	-	(1 300.33812)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода,						

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
в том числе: всего	36	-	116.20714	-	-	116.20714
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	116.20714	-	-	116.20714

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	46.67454	-	-	46.67454
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	46.67454	-	-	46.67454
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	591.23099	-	-	591.23099
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	591.23099	-	-	591.23099
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	(527.72043)	-	-	(527.72043)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(527.72043)	-	-	(527.72043)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	36	-	110.18510	-	-	110.18510
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	110.18510	-	-	110.18510

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

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31		2022-12-31	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		3	4	5	6
Депозиты, в том числе:	2	12,82%-15,51%	43-70 дней	5,9%-7,00%	25-51 дней

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

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость на конец отчетного периода			Полная балансовая стоимость на начало года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	2 217.57242	35.42462	2 182.14780	4 051.87046	179.22477	3 872.64569
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	7	60.46530	-	60.46530	55.12336	-	55.12336
Прочее	9	28 729.78072	28 566.41404	163.36668	28 710.47294	28 566.41404	144.05890
Итого	10	31 007.81844	28 601.83866	2 405.97978	32 817.46676	28 745.63881	4 071.82795

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	4 051.87046	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	4 051.87046	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	665.70196	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	665.70196	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	(2 500.00000)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(2 500.00000)	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	2 217.57242	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	2 217.57242	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	55.12336	28 710.47294	32 817.46676
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	55.12336	28 710.47294	32 817.46676
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	666.71469	630.11787	1 962.53452
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	666.71469	630.11787	1 962.53452
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	(661.37275)	(610.81009)	(3 772.18284)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(661.37275)	(610.81009)	(3 772.18284)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	60.46530	28 729.78072	31 007.81844
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	60.46530	28 729.78072	31 007.81844

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	5 026.57536	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	5 026.57536	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе: всего	31	-	(974.70490)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	(974.70490)	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том						

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
в том числе: всего	36	-	4 051.87046	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	4 051.87046	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	93.45637	28 567.78985	28 661.24622
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	93.45637	28 567.78985	28 661.24622
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	672.97734	1 011.09538	6 710.64808
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	672.97734	1 011.09538	6 710.64808
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	(711.31035)	(868.41229)	(1 579.72264)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(711.31035)	(868.41229)	(1 579.72264)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе: всего	31	-	-	-	(974.70490)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	(974.70490)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	55.12336	28 710.47294	32 817.46676
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	55.12336	28 710.47294	32 817.46676

Таблица 11.3 Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	(179.22477)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	(179.22477)	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	144.28118	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	144.28118	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	(0.48103)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(0.48103)	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	36	-	(35.42462)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	(35.42462)	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-	(28 566.41404)	(28 745.63881)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	(28 566.41404)	(28 745.63881)
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	-	-	144.28118
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	144.28118
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	-	-	(0.48103)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(0.48103)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	36	-	-	(28 566.41404)	(28 601.83866)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	(28 566.41404)	(28 601.83866)

Таблица 11.3 Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	(179.22477)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	(179.22477)	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	36	-	(179.22477)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	(179.22477)	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
всего	1	-	-	(28 566.41404)	(28 566.41404)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	(28 566.41404)	(28 566.41404)
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	-	-	(179.22477)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	(179.22477)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	36	-	-	(28 566.41404)	(28 745.63881)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	(28 566.41404)	(28 745.63881)

Примечание 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования Таблица 12.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	380.36900	2 889.52500
Итого	3	380.36900	2 889.52500

Таблица 12.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	380.36900	2 889.52500
Итого	13	380.36900	2 889.52500

Текстовое раскрытие к таблице 12.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Код строки	Содержание
	1
1	Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 68.24 Примечания 68.

Код строки	Содержание
	1

Таблица 12.6 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	2 889.52500	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	2 889.52500	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	285 645.38000	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	285 645.38000	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
Списание финансовых активов, в том числе: всего	16	-	(288 154.53600)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(288 154.53600)	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	380.36900	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	380.36900	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-	-	2 889.52500
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	2 889.52500
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	-	-	285 645.38000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	285 645.38000
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
Списание финансовых активов, в том числе: всего	16	-	-	-	(288 154.53600)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	(288 154.53600)
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		6	7	8	9
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	-	-	-	380.36900
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	380.36900

Таблица 12.6 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	580.42300	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	580.42300	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	266 553.45994	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	266 553.45994	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(264 244.35794)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(264 244.35794)	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	-	2 889.52500	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	2 889.52500	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	-	-	-	580.42300
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	580.42300
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	-	266 553.45994
финансовые активы, кредитные убытки по	7	-	-	-	266 553.45994

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		6	7	8	9
которым ожидаются в течение 12 месяцев					
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	-	-	(264 244.35794)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(264 244.35794)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	-	-	2 889.52500
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	2 889.52500

Примечание 13. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования Таблица 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	667 437.72611	300 452.05501
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	-	115 356.08346
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	3 254.70713	3 235.92584
Резерв под обесценение	6	2 868.94262	2 695.76013
Итого	7	667 823.49062	416 348.30418

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Код строки	Содержание
	1
1	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями включает в себя авансирование, представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. На 31 декабря 2023 года количество медицинских организаций имеющих дебиторску задолженность перед ООО "СМО "Спасение"-246. Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения.

Таблица 13.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	300 452.05501	115 356.08346	3 235.92584
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	300 452.05501	115 356.08346	3 235.92584
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	12 074 288.73057	7 387 430.11944	4 290.61008
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	12 074 288.73057	7 387 430.11944	4 290.61008
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	(11 707 303.05947)	(7 502 786.20290)	(4 271.82879)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(11 707 303.05947)	(7 502 786.20290)	(4 271.82879)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	667 437.72611	-	3 254.70713
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	667 437.72611	-	3 254.70713

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
всего	1	-	-	419 044.06431
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	419 044.06431
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	-	19 466 009.46009
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	19 466 009.46009
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	-	(19 214 361.09116)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(19 214 361.09116)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	-	670 692.43324
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	670 692.43324

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

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	391 166.57604	60 743.83697	2 124.98012
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	391 166.57604	60 743.83697	2 124.98012

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	9 919 528.79809	6 476 004.41918	5 440.53548
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	9 919 528.79809	6 476 004.41918	5 440.53548
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	(10 010 243.31912)	(6 421 392.17269)	(4 329.58976)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(10 010 243.31912)	(6 421 392.17269)	(4 329.58976)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	300 452.05501	115 356.08346	3 235.92584
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	300 452.05501	115 356.08346	3 235.92584

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-	454 035.39313
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	454 035.39313
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	-	16 400 973.75275
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в	7	-	-	16 400 973.75275

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
течение 12 месяцев				
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	-	(16 435 965.08157)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(16 435 965.08157)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	-	419 044.06431
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	419 044.06431

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-	2 695.76013
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	2 695.76013
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	-	2 232.72032
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	2 232.72032
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	-	(2 059.53783)

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(2 059.53783)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	-	2 868.94262
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	2 868.94262

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-	2 695.76013
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	2 695.76013
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	-	2 232.72032
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	2 232.72032
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	-	(2 059.53783)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(2 059.53783)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к				

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	2 868.94262
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	2 868.94262

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

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	-	-	1 090.95735
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	1 090.95735
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	3 555.56912
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	3 555.56912
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	(1 950.76634)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(1 950.76634)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	-	2 695.76013
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	2 695.76013

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-	1 090.95735
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	1 090.95735
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	-	-	3 555.56912
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	3 555.56912
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	-	-	(1 950.76634)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(1 950.76634)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	-	-	2 695.76013
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	2 695.76013

Примечание 16. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни Таблица 16.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31			2022-12-31		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	40 994.15476	-	40 994.15476	43 340.52401	-	43 340.52401
Резервы убытков	2	35 315.61810	-	35 315.61810	26 552.46735	-	26 552.46735
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	1 059.46854	-	1 059.46854	796.57402	-	796.57402
Резерв неистекшего риска	6	4 246.71213	-	4 246.71213	-	-	-
Итого	7	81 615.95353	-	81 615.95353	70 689.56538	-	70 689.56538

Текстовое раскрытие к таблице 16.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Код строки	Содержание
	1
1	В составе страховых обязательств Страховщика признаются: – обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям), – обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям). С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно рассматриваются следующие компоненты: – резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Страховщика по будущим событиям; – резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Страховщика по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент: – резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ); – резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ); – резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Страховщика по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков. По состоянию на 31.12.23 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проверки достаточности резерва незаработанной премии произведено уменьшение расчетной величины отложенных аквизиционных расходов и сформирован РНР на сумму 4,2 млн. руб. В составе страховых обязательств Страховщика признаются: – обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям), – обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям). С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно рассматриваются следующие компоненты: – резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Страховщика по будущим событиям; – резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Страховщика по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент: – резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ); – резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ); – резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Страховщика по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков. По состоянию на 31.12.23 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проверки достаточности резерва незаработанной премии произведено уменьшение расчетной величины отложенных аквизиционных расходов и сформирован РНР на сумму 4,2 млн. руб.

Таблица 16.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало отчетного периода	1	43 340.52401	-	43 340.52401
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	274 275.32700	-	274 275.32700
Страховые премии, заработанные в	3	(276 621.69625)	-	(276 621.69625)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
течение отчетного периода				
На конец отчетного периода	5	40 994.15476	-	40 994.15476

Текстовое раскрытие к таблице 16.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Код строки	Содержание
	1
1	Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis.

Таблица 16.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	39 077.49689	-	39 077.49689
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	266 401.59833	-	266 401.59833
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(262 138.57121)	-	(262 138.57121)
На конец сравнительного периода	5	43 340.52401	-	43 340.52401

Таблица 16.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало отчетного периода	1	26 552.46735	-	26 552.46735
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	272 069.02210	-	272 069.02210
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(4 882.56935)	-	(4 882.56935)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(258 423.30200)	-	(258 423.30200)
На конец отчетного периода	6	35 315.61810	-	35 315.61810

Текстовое раскрытие к таблице 16.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Код строки	Содержание
	1

Код строки	Содержание
	1
1	Оценка резерва убытков (РУ) проводится в целом для резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ), и резерва произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ). При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков. РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, установленной Страховщиком в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков. В рамках оценивания РУ на 31.12.23 величина РПНУ принималась в размере оценки, полученной комбинированным методом по событиям: – за период до 30.09.23 – методом цепной лестницы; – за 4 кв. 2023 – методом ожидаемой убыточности. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: 1) Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Страховщика не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные; 2) Претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего.

Таблица 16.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало сравнительного периода	1	22 883.41023	-	22 883.41023
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	252 759.44719	-	252 759.44719
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(3 131.80147)	-	(3 131.80147)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(245 958.58860)	-	(245 958.58860)
На конец сравнительного периода	6	26 552.46735	-	26 552.46735

Таблица 16.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало отчетного периода	1	796.57402	-	796.57402
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	806.06223	-	806.06223
Изменение суммы	3	222.46618	-	222.46618

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах				
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(765.63389)	-	(765.63389)
На конец отчетного периода	5	1 059.46854	-	1 059.46854

Таблица 16.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	686.50231	-	686.50231
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	854.97243	-	854.97243
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	87.06744	-	87.06744
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(831.96816)	-	(831.96816)
На конец сравнительного периода	5	796.57402	-	796.57402

Таблица 16.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска				
Начисление резерва неистекшего риска	2	4 246.71213	-	4 246.71213
На конец отчетного периода	4	4 246.71213	-	4 246.71213

Таблица 16.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	Период	Период
		01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
		1.1	1.2
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	14 466.00000	14 977.00000
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			

Наименование показателя	Код строки	Период	Период
		01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
		1.1	1.2
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	12 645.78794	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	12 645.78794	14 589.70050
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	12 645.78794	14 589.70050
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	12 645.78794	14 589.70050
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	12 645.78794	14 589.70050
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом): Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	12 646.21886	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	12 645.78794	14 590.14664
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	12 645.78794	14 589.70050
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	12 645.78794	14 589.70050
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	12 645.78794	14 589.70050
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	1 820.21206	387.29950
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	12.58	2.59

Наименование показателя	Период	Период	Период
	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2022-31.12.2022
	1.3	1.4	1.5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	24 576.54800	22 883.41000	26 552.46735
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			

Наименование показателя	Период	Период	Период
	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2022-31.12.2022
	1.3	1.4	1.5
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	23 579.24400	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	23 579.24400	19 750.92710	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	23 579.24400	19 750.92710	21 639.69800
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом): Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	23 579.97610	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	23 579.24400	19 751.62921	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	23 579.24400	19 750.92710	21 669.89800
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	997.30400	3 132.48290	4 882.56935
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	4.06	13.69	18.39

Таблица 16.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	Период	Период
		01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
		1.1	1.2
Анализ развития убытков			
Обязательства по неоплаченным убыткам и	1	14 466.00000	14 977.00000

Наименование показателя	Код строки	Период	Период
		01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
		1.1	1.2
расходам на урегулирование убытков			
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	12 645.78794	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	12 645.78794	14 589.70050
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	12 645.78794	14 589.70050
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	12 645.78794	14 589.70050
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	12 645.78794	14 589.70050
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):			
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	12 646.21886	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	12 645.78794	14 590.14664
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	12 645.78794	14 589.70050
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	12 645.78794	14 589.70050
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	12 645.78794	14 589.70050
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	1 820.21206	387.29950
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	12.58	2.59

Наименование показателя	Код строки	Период	Период
		01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021
		1.3	1.4
Анализ развития убытков			

Наименование показателя	Код строки	Период	Период
		01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021
		1.3	1.4
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	24 576.54800	22 883.41000
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	23 579.24400	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	23 579.24400	19 750.92710
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	23 579.24400	19 750.92710
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):			
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	23 579.97610	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	23 579.24400	19 751.62921
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	23 579.24400	19 750.92710
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	997.30400	3 132.48290
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	4.06	13.69

Наименование показателя	Код строки	Период
		01.01.2022-31.12.2022
		1.5
Анализ развития убытков		

Наименование показателя	Код строки	Период
		01.01.2022-31.12.2022
		1.5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	26 552.46735
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:		
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	21 639.69800
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):		
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	21 669.89800
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	4 882.56935
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	18.39

Примечание 22. Нематериальные активы Таблица 22.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	1	198.32100	-	-	198.32100
Накопленная амортизация	2	(99.56657)	-	-	(99.56657)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	98.75443	-	-	98.75443
Амортизационные отчисления	8	(14.98769)	-	-	(14.98769)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	83.76674	-	-	83.76674
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	198.32100	-	-	198.32100
Накопленная амортизация	15	(114.55426)	-	-	(114.55426)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	198.32100	-	-	198.32100
Накопленная амортизация	15.2	(114.55426)	-	-	(114.55426)

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	83.76674	-	-	83.76674
Амортизационные отчисления	21	(15.00000)	-	-	(15.00000)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	68.76674	-	-	68.76674
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	198.32100	-	-	198.32100
Накопленная амортизация	28	(129.55426)	-	-	(129.55426)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	68.76674	-	-	68.76674

Текстовое раскрытие к таблице 22.1 Нематериальные активы

Код строки	Содержание
	1
1	"Нематериальный актив принимается страховой компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Страховая компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения."

Примечание 23 Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя		Код строки	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	ИТОГО
			Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	
			3	4	5	6	7	8
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	27 987.39312	1 732.13052	-	16.26762	6 699.93955	36 435.73081
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	31 365.45724	10 131.05423	5 335.51700	170.66350	7 683.43036	54 686.12233
	накопленная амортизация	3	(3 378.06412)	(8 398.92371)	(5 335.51700)	(154.39588)	(983.49081)	(18 250.39152)
Поступление		5	-	318.89600	-		1 106.89511	1 425.79111
Выбытие		9	-	-	-		(318.61595)	(318.61595)
Амортизация		10	(1 041.89956)	(610.88383)	-	(14.85185)	(2 924.55294)	(4 592.18818)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	21	26 945.49356	1 440.14269	-	1.41577	4 563.66577	32 950.71779
	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	31 365.45724	10 449.95023	5 335.51700	170.66350	8 471.70952	55 793.29749
	накопленная амортизация	23	(4 419.96368)	(9 009.80754)	(5 335.51700)	(169.24773)	(3 908.04375)	(22 842.57970)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	25	26 945.49356	1 440.14269	-	1.41577	4 563.66577	32 950.71779
	первоначальная (переоцененная) стоимость	26	31 365.45724	10 449.95023	5 335.51700	170.66350	8 471.70952	55 793.29749
	накопленная амортизация	27	(4 419.96368)	(9 009.80754)	(5 335.51700)	(169.24773)	(3 908.04375)	(22 842.57970)
Поступление		29	-	1 403.33000	-		24.88700	1 428.21700
Выбытие		33	-	-	-		(762.96957)	(762.96957)
Амортизация		34	(1 041.89956)	(769.86775)	-	(1.18061)	(2 979.84720)	(4 792.79512)
Прочее		44	-	-	-		744.64335	744.64335

Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	45	25 903.59400	2 073.60494	-	0.23516	1 590.37935	29 567.81345
	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	31 365.45724	11 853.28023	5 335.51700	170.66350	7 733.62695	56 458.54492
	накопленная амортизация	47	(5 461.86324)	(9 779.67529)	(5 335.51700)	(170.42834)	(6 143.24760)	(26 890.73147)

Примечание 24. Отложенные аквизиционные расходы и доходы Таблица 24.1 Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	-	206.65474
Итого	4	-	206.65474

Таблица 24.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	206.65474
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	(206.65474)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	7 679.45334
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(7 886.10808)

Таблица 24.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	1 402.67365
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	(1 196.01891)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	15 390.48925
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(15 364.40296)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	5	(1 222.10520)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования,	7	206.65474

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода		

Примечание 25. Прочие активы Таблица 25.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31			2022-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	7 460.65100	-	7 460.65100	11 608.80400	-	11 608.80400
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	7.32925	-	7.32925	4.75725	-	4.75725
Расчеты с персоналом	3	3.14947	-	3.14947	0.18200	-	0.18200
Расчеты по социальному страхованию	4	27.10424	-	27.10424	27.08583	-	27.08583
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	0.29660	-	0.29660	0.42982	-	0.42982
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	1 480.89882	115.56040	1 365.33842	1 005.25830	0.32000	1 004.93830
Запасы	7	0.51361	-	0.51361	2.23183	-	2.23183
Итого	11	8 979.94299	115.56040	8 864.38259	12 648.74903	0.32000	12 648.42903

Таблица 25.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код	Виды запасов	Итого

	строки	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	
		3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	-	-	2.14062	-	-	-	2.14062
стоимость (или оценка)	2	-	-	2.14062	-	-	-	2.14062
Поступление (создание)	4	-	-	2 155.71483	-	-	-	2 155.71483
Выбытие	7	-	-	(2 155.62362)	-	-	-	(2 155.62362)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	-	-	2.23183	-	-	-	2.23183
стоимость (или оценка)	13	-	-	2.23183	-	-	-	2.23183
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	-	-	2.23183	-	-	-	2.23183
стоимость (или оценка)	16	-	-	2.23183	-	-	-	2.23183
Поступление (создание)	18	-	-	2 101.86290	-	-	-	2 101.86290
Выбытие	21	-	-	(2 103.58112)	-	-	-	(2 103.58112)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	-	-	0.51361	-	-	-	0.51361
стоимость (или оценка)	27	-	-	0.51361	-	-	-	0.51361

Таблица 25.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Наименование показателя	Код строки	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
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов							
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	(0.32000)	-	-	(0.32000)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	(117.37340)	-	-	(117.37340)
Списание за счет резерва	3	-	-	2.13300	-	-	2.13300
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	(115.56040)	-	-	(115.56040)

Таблица 25.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	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
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов							
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	(0.85592)	-	-	(0.85592)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	(0.09984)	-	-	(0.09984)
Списание за счет резерва	3	-	-	0.63576	-	-	0.63576

Наименование показателя	Код строки	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
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	(0.32000)	-	-	(0.32000)

Примечание 28. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства			
Обязательства по аренде	6	1 801.99389	4 832.42623
Итого	8	1 801.99389	4 832.42623

Текстовое раскрытие таблице 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Код строки	Содержание
	1
1	В составе финансовых обязательств учтены арендные обязательства по финансовой аренде в сумме 1801,99 тыс.руб.

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

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31		2022-12-31	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	9,90%-10,90%	один год	9,47%-10,90%	два года

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

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Прочая кредиторская задолженность			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	187.71973	330.63293
Расчеты с прочими кредиторами	3	-	261.01646
Итого	5	187.71973	591.64939

Примечание 31. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования Таблица 31.1 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	670 726.29311	303 888.82064
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	411.66591	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	145.10376	115 371.32249
Итого	4	671 283.06278	419 260.14313

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

обязательного медицинского страхования

Код строки	Содержание
	1
1	Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 40 настоящего приложения. Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также по возврату средств целевого финансирования. Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи. Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения.

Примечание 32. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования Таблица 32.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	58.20000	295.95884
Итого	3	58.20000	295.95884

Таблица 32.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	-	200.00000
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	58.20000	95.95884
Итого	9	58.20000	295.95884

Текстовое раскрытие к таблице 32.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Код строки	Содержание
	1
1	Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования по срокам, оставшимся до погашения приведен в таблице 68.24 примечания 68

Примечание 37. Прочие обязательства Таблица 37.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с покупателями и клиентами	3	1.25253	5.62564
Расчеты с персоналом	6	4 158.03631	6 772.03688
Налог на добавленную стоимость, полученный	7	36.89162	32.75192
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	154.90201	157.95501
Расчеты по социальному страхованию	11	2 118.79043	1 497.11724
Итого	14	6 469.87290	8 465.48669

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

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России	1	Расчет собственных средсв (капитала) ООО "СМО "Спасение" производится на основании утвержденной Приказом Генерального директора № 71 от 30.12.2022г. " Методики определения активов и обязательств ООО " СМО "Спасение"
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	2	В соответсвии с Положением № 781-П ЦБ РФ , на отчетный период соотвношение принятых средств и капитала составляет 1,38 при уснановленном минимуме 1,05
Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	3	Нарушения отсутствуют

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	303 888.82064
Поступило	2	10 253 657.87250
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	8 817 110.48741
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при	4	1 418 841.62275

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:		
в результате проведения медико-экономического контроля	5	1 359 501.35142
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	16 605.44276
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	38 468.27215
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	4 266.55642
Прочие поступления целевых средств	10	17 705.76234
Использовано	11	(9 666 932.77042)
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	12	(9 657 858.06907)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(9 074.70135)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(9 074.70135)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(2 446.72950)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(5 563.27714)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(1 064.69471)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(219 887.62961)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	670 726.29311

Таблица 40.1 Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало	1	393 317.89050

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
сравнительного периода		
Поступило	2	9 132 951.49818
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	8 355 179.15230
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	4	724 583.53954
в результате проведения медико-экономического контроля	5	647 469.71756
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	22 932.35531
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	49 990.37224
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	4 191.09443
Прочие поступления целевых средств	10	53 188.80634
Использовано	11	(8 758 605.22380)
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	12	(8 746 724.68201)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(11 880.54179)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(11 880.54179)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(3 360.88168)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(7 474.42667)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(1 045.23344)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(463 775.34424)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	21	303 888.82064

Примечание 46. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование Таблица 46.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	274 275.32700	266 408.98100
Возврат премий	3	-	(7.38267)
Итого	4	274 275.32700	266 401.59833

Примечание 47. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование Таблица 47.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(258 423.30200)	(245 958.58860)
Итого	4	(258 423.30200)	(245 958.58860)

Таблица 47.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
Косвенные расходы, в том числе: всего	6	(765.63389)	(831.96816)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	(765.63389)	(831.96816)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	(765.63389)	(831.96816)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	(765.63389)	(831.96816)

Таблица 47.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(13 009.86288)	(3 669.05712)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(262.89452)	(110.07171)
Итого	4	(13 272.75740)	(3 779.12883)

Примечание 48. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование Таблица 48.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(7 679.45334)	(15 390.48925)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(2 554.27058)	(2 536.68504)
Итого	10	(10 233.72392)	(17 927.17429)

Таблица 48.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(206.65474)	(1 196.01891)
Итого	3	(206.65474)	(1 196.01891)

Примечание 51. Процентные доходы Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе: всего	1	29 922.31672	28 430.46077
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	29 893.34412	28 403.88541
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6	28.97260	26.57536
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	19	29 922.31672	28 430.46077

Примечание 56. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(110.18510)	(28 745.63881)	-	(28 855.82391)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(1 306.36016)	(0.48103)	(8.39340)	(1 315.23459)
Прочие движения	4	1 300.33812	144.28118	2.49820	1 447.11750
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(116.20714)	(28 601.83866)	(5.89520)	(28 723.94100)

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4

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

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(46.67454)	(28 566.41404)	-	(28 613.08858)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(63.51056)	(179.22477)	-	(242.73533)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(110.18510)	(28 745.63881)	-	(28 855.82391)

Примечание 58. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 58.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	4	636.72936	(974.70490)
Итого	7	636.72936	(974.70490)

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

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Расходы на персонал	1	65 930.57643	60 197.31383
Амортизация основных средств	2	4 812.40265	4 696.79579
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	15.00000	14.98769
Расходы по аренде	4	653.99089	653.35059
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5	3 184.13502	3 716.39442
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	2 821.09173	5 226.05279

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Расходы по страхованию	7	-	7.45952
Расходы на рекламу и маркетинг	8	918.10527	718.96960
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	2 001.73118	1 519.29790
Представительские расходы	11	46.13811	67.49162
Транспортные расходы	12	2 559.51616	2 496.82220
Командировочные расходы	13	153.89520	96.08450
Штрафы, пени	14	44.34800	26.94263
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	458.87429	705.39834
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	602.16200	627.96375
Прочие административные расходы	17	8 939.17750	5 540.20103
Итого	18	93 141.14443	86 311.52620

Текстовое раскрытие к таблице 59.1 Общие и административные расходы

Код строки	Содержание
	1
1	1. Расходы на содержание персонала за 2023 год включают расходы установленные законодательством Российской Федерации: оплата труда-498060тыс.руб. страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10772 тыс.руб., резерв на оплату отпусков-5343 тыс.руб.. 2. В прочие расходы включены услуги сторонних организаций - 1617 тыс.руб.- расходы на программное обеспечение и сопровождение программных средств; 825 тыс. рублей; расходы на канцелярские товары-516 тыс.руб. членские взносы - 204 тыс. рублей; хозяйственные расходы - 381 тыс. рублей.

Примечание 60. Процентные расходы Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Процентные расходы			
По обязательствам по аренде	4	(325.67192)	(592.84374)
Итого	9	(325.67192)	(592.84374)

Примечание 62. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования Таблица 62.1 Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	86 056.20337	82 000.25763
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	9 086.74856	11 882.19575
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской	6	2 057.83000	1 949.11238

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Итого	7	97 200.78193	95 831.56576

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	(483.39955)	(172.85496)
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	(2 243.05970)	(3 555.56912)
Итого	5	(2 726.45925)	(3 728.42408)

Примечание 63. Прочие доходы и расходы Таблица 63.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Прочие доходы			
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	637.73448	665.46216
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	-	0.53592
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	4.15554	5.74369
Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	9	-	63.91203
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	3.50000	-
Прочее	11	21.41072	65.81950
Итого	12	666.80074	801.47330

Таблица 63.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Прочие расходы			
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(117.05340)	(0.09984)
Расходы на благотворительность,	4	(110.00000)	(125.00000)

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера			
Прочее	5	(133.18304)	(236.21255)
Итого	6	(360.23644)	(361.31239)

Примечание 63.1. Аренда. Таблица 63.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Характером арендной деятельности является заключенные и перезаключенные в отчетном периоде договоры аренды нежилых помещений для пунктов выдачи полисов ОМС, которые попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 16 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"
Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	8	В течение отчетного периода существенные пересмотры фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде не производились.
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	9	Организацией применяется ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.В случае если такая ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. В целях определения ставки привлечения заемных средств используется публикуемая Банком России информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, со сроком погашения, попадающим в тот же интервал, что и срок аренды.
Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	10	В случае если такая ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Таблица 63.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		2023-12-31	2022-12-31
		1	2
Основные средства и капитальные вложения в них	1	1 590.37935	4 563.66577
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	1 801.99389	4 832.42623

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

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: всего	1	(1 231.51627)	(1 316.93416)
проценты уплаченные	2	(325.67192)	(592.78442)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(599.57598)	(400.77940)
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	(306.26837)	(323.37034)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: всего	5	(3 053.86964)	(2 871.76508)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(3 053.86964)	(2 871.76508)
Итого отток денежных средств	7	(4 285.38591)	(4 188.69924)

Примечание 64. Налог на прибыль Таблица 64.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(2 094.97400)	(6 660.20000)
Итого, в том числе:	4	(2 094.97400)	(6 660.20000)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(2 094.97400)	(6 660.20000)

Текстовое раскрытие к таблице 64.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль)

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		1	2
Ставка по налогу на прибыль	1	20.00	20.00

Таблица 64.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	25 724.62392	25 297.64561
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: ___%; 20__ год: ___%)	2	(5 144.92500)	(5 059.52900)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	3 049.95100	(1 600.67100)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	2 184.00400	1 607.56700
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	865.94700	(3 208.23800)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(2 094.97400)	(6 660.20000)

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

фактическим расходом по налогу на прибыль.

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		1	2
Базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)	1	20.00	20.00

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

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		1	2
Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.	1	На 31.12.2023 года налог на прибыль скорректирован на доходы не принимаемые к налогообложению в сумме 2184 тыс.руб., расходы не принмаемые к налогообложению в сумме 866 тыс руб.	На 31.12.2022 года налог на прибыль скорректирован на доходы не принимаемые к налогообложению в сумме 1608 тыс.руб., расходы не принмаемые к налогообложению в сумме 3208 тыс руб.

Таблица 68.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

2023-12-31

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	35 315.61810	40 994.15476	1 059.46854	-	-	4 246.71213	81 615.95353
Итого	35 315.61810	40 994.15476	1 059.46854	-	-	4 246.71213	81 615.95353

2022-12-31

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	26 552.46735	43 340.52401	796.57402	-	-	-	70 689.56538
Итого	26 552.46735	43 340.52401	796.57402	-	-	-	70 689.56538

Текстовое раскрытие к таблице 68.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

Код строки	Содержание
	1
1	1. Страховщик заключает, главным образом, договоры добровольного медицинского страхования (ДМС). Риски по договорам ДМС, как правило, покрывают период в 12 месяцев. 2. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. 3. Страховщик не подвержен крупным (свыше 10 млн. рублей) рискам по ДМС.

Таблица 68.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	81 615.95353	-	81 615.95353
Итого	4	81 615.95353	-	81 615.95353

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	70 689.56538	-	70 689.56538
Итого	a.4	70 689.56538	-	70 689.56538

Таблица 68.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	-12553780,34	-	12553780,34	10043024,27
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	12553780,34	-	-12553780,34	-10043024,27
Среднее количество требований -10%	3	-12553780,34	-	12553780,34	10043024,27
Среднее количество требований +10%	4	12553780,34	-	-12553780,34	-10043024,27
Средний период урегулирования требования -10%	5	-371263,30	-	371263,30	297010,64
Средний период урегулирования требования +10%	6	2003715,90	-	-2003715,90	-1602972,72

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	a.1	-2722440.11	-	2 722 440,11	2 177 952,09
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	a.2	2722440.11	-	-2 722 440,11	-2 177 952,09
Среднее количество требований -10%	a.3	-2722440.11	-	2 722 440,11	2 177 952,09

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Среднее количество требований +10%	a.4	2722440.11	-	-2 722 440,11	-2 177 952,09
Средний период урегулирования требования -10%	a.5	-72436.24	-	72 436,24	57 948,99
Средний период урегулирования требования +10%	a.6	1934744.19	-	-1 934 744,19	-1 547 795,35

Таблица 68.13 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:							
всего	28	-	-	-	-	28 566.41404	28 566.41404
прочее	36	-	-	-	-	28 566.41404	28 566.41404
Итого	37	-	-	-	-	28 566.41404	28 566.41404

Таблица 68.15 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:							
всего	19	-	2 868.94262	-	-	-	2 868.94262
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	22	-	2 868.94262	-	-	-	2 868.94262
Итого	25	-	2 868.94262	-	-	-	2 868.94262

Таблица 68.17 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым

оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Без рейтинга
		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:			
всего	1	125 900.71177	-
денежные средства на расчетных счетах	2	125 856.21073	-
прочее	4	44.50104	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	5	244 859.18736	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	244 859.18736	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	10	-	2 405.97978
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	2 182.14780
прочее	18	-	223.83198
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			
всего	29	-	380.36900
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			
всего	44	-	380.36900
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	45	-	380.36900
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	56	-	667 823.49062
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	57	-	667 437.72611
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59	-	385.76451

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Без рейтинга
		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:			
всего	a.1	115 840.46801	-
денежные средства на расчетных счетах	a.2	115 817.46753	-
прочее	a.4	23.00048	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.5	187 091.31078	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	187 091.31078	-

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг A	Без рейтинга
		1.1	1.2
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.10	-	4 071.82795
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.12	-	3 872.64569
прочее	a.18	-	199.18226
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			
всего	a.29	-	2 889.52500
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			
всего	a.44	-	2 889.52500
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.45	-	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	a.56	-	416 348.30418
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.57	-	300 452.05501
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.58	-	115 356.08346
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.59	-	540.16571

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1	125 900.71177	-	-	125 900.71177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	8	247 265.16714	-	-	247 265.16714
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	244 859.18736	-	-	244 859.18736
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 405.97978	-	-	2 405.97978
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	380.36900	-	-	380.36900
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	667 823.49062	-	-	667 823.49062
Итого активов	20	1 041 369.73853	-	-	1 041 369.73853
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по					

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	24	2 039.71362	-	-	2 039.71362
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	1 801.99389	-	-	1 801.99389
прочая кредиторская задолженность	27	237.71973	-	-	237.71973
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	81 615.95353	-	-	81 615.95353
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	671 283.06278	-	-	671 283.06278
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	58.20000	-	-	58.20000
Итого обязательств	35	754 996.92993	-	-	754 996.92993
Чистая балансовая позиция	36	286 372.80860	-	-	286 372.80860

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	a.1	115 840.46801	-	-	115 840.46801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.8	191 163.13873	-	-	191 163.13873
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	187 091.31078	-	-	187 091.31078
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	4 071.82795	-	-	4 071.82795
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	2 889.52500	-	-	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	416 348.30418	-	-	416 348.30418
Итого активов	a.20	726 241.43592	-	-	726 241.43592
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.24	5 424.07562	-	-	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	4 832.42623	-	-	4 832.42623
прочая кредиторская задолженность	a.27	591.64939	-	-	591.64939
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.28	70 689.56538	-	-	70 689.56538
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.29	419 260.14313	-	-	419 260.14313
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.30	295.95884	-	-	295.95884
Итого обязательств	a.35	495 669.74297	-	-	495 669.74297

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Чистая балансовая позиция	а.36	230 571.69295	-	-	230 571.69295

Таблица 68.23 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:										
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
всего	14	187.71973	1 801.99389	-	-	-	-	-	-	1 989.71362
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:										
всего	15	-	1 801.99389	-	-	-	-	-	-	1 801.99389
обязательства по аренде	21	-	1 801.99389	-	-	-	-	-	-	1 801.99389
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:										
прочая кредиторская задолженность, в том числе:										
всего	26	187.71973	-	-	-	-	-	-	-	187.71973
расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	187.71973	-	-	-	-	-	-	-	187.71973
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	31	671 283.06278	-	-	-	-	-	-	-	671 283.06278
фонд оплаты медицинских услуг	32	670 726.29311	-	-	-	-	-	-	-	670 726.29311
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	33	411.66591	-	-	-	-	-	-	-	411.66591
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	34	145.10376	-	-	-	-	-	-	-	145.10376
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:										
всего	35	58.20000	-	-	-	-	-	-	-	58.20000
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:										
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:										
всего	47	58.20000	-	-	-	-	-	-	-	58.20000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53	58.20000	-	-	-	-	-	-	-	58.20000

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого обязательств	57	671 528.98251	1 801.99389	-	-	-	-	-	-	673 330.97640

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:										
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
всего	a.14	591.64939	-	4 832.42623	-	-	-	-	-	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:										
всего	a.15	-	-	4 832.42623	-	-	-	-	-	4 832.42623
обязательства по аренде	a.21	-	-	4 832.42623	-	-	-	-	-	4 832.42623
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:										
прочая кредиторская задолженность, в том числе:										
всего	a.26	591.64939	-	-	-	-	-	-	-	591.64939
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.28	330.63293	-	-	-	-	-	-	-	330.63293
расчеты с прочими кредиторами	a.29	261.01646	-	-	-	-	-	-	-	261.01646
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	a.31	419 260.14313	-	-	-	-	-	-	-	419 260.14313
фонд оплаты медицинских услуг	a.32	303 888.82064	-	-	-	-	-	-	-	303 888.82064
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.34	115 371.32249	-	-	-	-	-	-	-	115 371.32249
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:										
всего	a.35	269.21600	26.74284	-	-	-	-	-	-	295.95884
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:										
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:										

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
всего	а.47	269.21600	26.74284	-	-	-	-	-	-	295.95884
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	а.49	200.00000	-	-	-	-	-	-	-	200.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	а.53	69.21600	26.74284	-	-	-	-	-	-	95.95884
Итого обязательств	а.57	420 121.00852	26.74284	4 832.42623	-	-	-	-	-	424 980.17759

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	1	125 900.71177	-	-	125 900.71177
денежные средства на расчетных счетах	2	125 856.21073	-	-	125 856.21073
прочее	4	44.50104	-	-	44.50104
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	5	244 859.18736	-	-	244 859.18736
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	244 859.18736	-	-	244 859.18736
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	10	223.83198	-	2 182.14780	2 405.97978
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	-	2 182.14780	2 182.14780
прочее	18	223.83198	-	-	223.83198
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:					
Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	47	380.36900	-	-	380.36900
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	62	380.36900	-	-	380.36900
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	63	380.36900	-	-	380.36900
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	74	667 823.49062	-	-	667 823.49062
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	667 437.72611	-	-	667 437.72611
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	77	385.76451	-	-	385.76451
Итого активов	84	1 039 187.59073	-	2 182.14780	1 041 369.73853
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в					

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	98	187.71973	1 801.99389	-	1 989.71362
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
всего	99	-	1 801.99389	-	1 801.99389
обязательства по аренде	105	-	1 801.99389	-	1 801.99389
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	110	187.71973	-	-	187.71973
расчеты с поставщиками и подрядчиками	112	187.71973	-	-	187.71973
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	115	671 283.06278	-	-	671 283.06278
фонд оплаты медицинских услуг	116	670 726.29311	-	-	670 726.29311
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	117	411.66591	-	-	411.66591
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	118	145.10376	-	-	145.10376
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	119	58.20000	-	-	58.20000
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	131	58.20000	-	-	58.20000
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	144	70 455.58529	11 159.47150	0.89674	81 615.95353
Итого обязательств	145	741 984.56780	12 961.46539	0.89674	754 946.92993
Итого разрыв ликвидности	146	297 203.02293	(12 961.46539)	2 181.25106	286 422.80860

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	a.1	115 840.46801	-	-	115 840.46801
денежные средства на расчетных счетах	a.2	115 817.46753	-	-	115 817.46753
прочее	a.4	23.00048	-	-	23.00048
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.5	187 091.31078	-	-	187 091.31078
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	187 091.31078	-	-	187 091.31078
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.10	199.18226	-	3 872.64569	4 071.82795
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.12	-	-	3 872.64569	3 872.64569
прочее	a.18	199.18226	-	-	199.18226
Долговые инструменты, в обязательном порядке					

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:					
Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	a.47	1 217.22500	1 672.30000	-	2 889.52500
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	a.62	1 217.22500	1 672.30000	-	2 889.52500
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.63	1 217.22500	1 672.30000	-	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.74	416 348.30418	-	-	416 348.30418
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.75	300 452.05501	-	-	300 452.05501
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.76	115 356.08346	-	-	115 356.08346
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.77	540.16571	-	-	540.16571
Итого активов	a.84	720 696.49023	1 672.30000	3 872.64569	726 241.43592
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.98	591.64939	-	4 832.42623	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
всего	a.99	-	-	4 832.42623	4 832.42623
обязательства по аренде	a.105	-	-	4 832.42623	4 832.42623
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	a.110	591.64939	-	-	591.64939
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.112	330.63293	-	-	330.63293
расчеты с прочими кредиторами	a.113	261.01646	-	-	261.01646
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.115	419 260.14313	-	-	419 260.14313
фонд оплаты медицинских услуг	a.116	303 888.82064	-	-	303 888.82064
кредиторская задолженность по расчетам с	a.118	115 371.32249	-	-	115 371.32249

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
медицинскими организациями					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	a.119	269.21600	26.74284	-	295.95884
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	a.131	269.21600	26.74284	-	295.95884
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.133	200.00000	-	-	200.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.137	69.21600	26.74284	-	95.95884
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.144	59 717.04061	10 972.22286	0.30191	70 689.56538
Итого обязательств	a.145	479 838.04913	10 998.96570	4 832.72814	495 669.74297
Итого разрыв ликвидности	a.146	240 858.44110	(9 326.66570)	(960.08245)	230 571.69295

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	1	125 900.71177	-	-	-	125 900.71177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	8	247 265.16714	-	-	-	247 265.16714
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	244 859.18736	-	-	-	244 859.18736
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 405.97978	-	-	-	2 405.97978
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	380.36900	-	-	-	380.36900
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	667 823.49062	-	-	-	667 823.49062
Итого активов	20	1 041 369.73853	-	-	-	1 041 369.73853
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	24	1 989.71362	-	-	-	1 989.71362
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	1 801.99389	-	-	-	1 801.99389
Прочая кредиторская задолженность	27	187.71973	-	-	-	187.71973
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	671 283.06278	-	-	-	671 283.06278

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	58.20000	-	-	-	58.20000
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	34	81 615.95353	-	-	-	81 615.95353
Итого обязательств	35	754 946.92993	-	-	-	754 946.92993
Чистая балансовая позиция	36	286 422.80860	-	-	-	286 422.80860

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	a.1	115 840.46801	-	-	-	115 840.46801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	a.8	191 163.13873	-	-	-	191 163.13873
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	187 091.31078	-	-	-	187 091.31078
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	4 071.82795	-	-	-	4 071.82795
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	2 889.52500	-	-	-	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	416 348.30418	-	-	-	416 348.30418
Итого активов	a.20	726 241.43592	-	-	-	726 241.43592
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	a.24	5 424.07562	-	-	-	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	4 832.42623	-	-	-	4 832.42623
Прочая кредиторская задолженность	a.27	591.64939	-	-	-	591.64939
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	419 260.14313	-	-	-	419 260.14313
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.29	295.95884	-	-	-	295.95884
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.34	70 689.56538	-	-	-	70 689.56538
Итого обязательств	a.35	495 669.74297	-	-	-	495 669.74297
Чистая балансовая позиция	a.36	230 571.69295	-	-	-	230 571.69295

Таблица 68.26 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала

		1	2	3	4
Рубль	1	200	200	673.6916/(673.6916)	538.9533/(673.6916)

2022-12-31

Наименование показателя	**Код строки**	**Увеличение в базисных пунктах**	**Уменьшение в базисных пунктах**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
		1	2	3	4
Рубль	a.1	200	200	587.2416/(587.2416)	469.7932/(587.2416)

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

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
		3	4	5
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	1	370 759.89913	-	670 609.83940
денежные средства, в том числе:				
всего	2	125 900.71177	-	-
денежные средства на расчетных счетах	5	125 856.21073	-	-
прочее	7	44.50104	-	-
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	8	244 859.18736	-	2 405.97978
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	9	244 859.18736	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	244 859.18736	-	-
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	14	-	-	2 405.97978
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	-	-	2 182.14780
прочее	23	-	-	223.83198
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:				
всего	24	-	-	380.36900

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
		3	4	5
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	39	-	-	380.36900
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	-	380.36900
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:				
всего	51	-	-	667 823.49062
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	52	-	-	667 437.72611
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	-	385.76451
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	63	-	-	754 946.92993
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	64	-	-	1 989.71362
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				
всего	65	-	-	1 801.99389
обязательства по аренде	71	-	-	1 801.99389
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:				
прочая кредиторская задолженность, в том числе:				
всего	76	-	-	187.71973
расчеты с поставщиками и подрядчиками	78	-	-	187.71973

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
		3	4	5
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	81	-	-	81 615.95353
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	82	-	-	671 283.06278
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	-	670 726.29311
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	84	-	-	411.66591
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	85	-	-	145.10376
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	86	-	-	58.20000
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	98	-	-	58.20000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	104	-	-	58.20000

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	1	1 041 369.73853	1 041 369.73853
денежные средства, в том числе:			

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
всего	2	125 900.71177	125 900.71177
денежные средства на расчетных счетах	5	125 856.21073	125 856.21073
прочее	7	44.50104	44.50104
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	8	247 265.16714	247 265.16714
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	9	244 859.18736	244 859.18736
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	244 859.18736	244 859.18736
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	14	2 405.97978	2 405.97978
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	2 182.14780	2 182.14780
прочее	23	223.83198	223.83198
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: всего	24	380.36900	380.36900
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	39	380.36900	380.36900
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	380.36900	380.36900
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	51	667 823.49062	667 823.49062
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	52	667 437.72611	667 437.72611
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	385.76451	385.76451
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
всего	63	754 946.92993	754 946.92993
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	64	1 989.71362	1 989.71362
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	65	1 801.99389	1 801.99389
обязательства по аренде	71	1 801.99389	1 801.99389
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе: прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	76	187.71973	187.71973
расчеты с поставщиками и подрядчиками	78	187.71973	187.71973
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	81	81 615.95353	81 615.95353
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	82	671 283.06278	671 283.06278
фонд оплаты медицинских услуг	83	670 726.29311	670 726.29311
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	84	411.66591	411.66591
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	85	145.10376	145.10376
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	86	58.20000	58.20000
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	98	58.20000	58.20000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	104	58.20000	58.20000

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
		3	4	5
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	a.1	115 840.46801	187 091.31078	423 309.65713
денежные средства, в том числе:				
всего	a.2	115 840.46801	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.5	115 817.46753	-	-
прочее	a.7	23.00048	-	-
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.8	-	187 091.31078	4 071.82795
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.9	-	187 091.31078	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	-	187 091.31078	-
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.14	-	-	4 071.82795
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.16	-	-	3 872.64569
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	a.22	-	-	199.18226
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:				
всего	a.24	-	-	2 889.52500
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:				

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
		3	4	5
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	а.39	-	-	2 889.52500
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	а.40	-	-	2 889.52500
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	а.51	-	-	416 348.30418
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	а.52	-	-	300 452.05501
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	а.53	-	-	115 356.08346
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	а.54	-	-	540.16571
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	а.63	-	-	495 669.74297
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	а.64	-	-	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	а.65	-	-	4 832.42623
обязательства по аренде	а.71	-	-	4 832.42623
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе: прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	а.76	-	-	591.64939
расчеты с поставщиками и подрядчиками	а.78	-	-	330.63293

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
		3	4	5
расчеты с прочими кредиторами	a.79	-	-	261.01646
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.81	-	-	70 689.56538
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.82	-	-	419 260.14313
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	-	-	303 888.82064
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.85	-	-	115 371.32249
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	a.86	-	-	295.95884
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.98	-	-	295.95884
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.100	-	-	200.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.104	-	-	95.95884

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.1	726 241.43592	726 241.43592

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
денежные средства, в том числе: всего	a.2	115 840.46801	115 840.46801
денежные средства на расчетных счетах	a.5	115 817.46753	115 817.46753
прочее	a.7	23.00048	23.00048
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.8	191 163.13873	191 163.13873
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	a.9	187 091.31078	187 091.31078
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	187 091.31078	187 091.31078
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	a.14	4 071.82795	4 071.82795
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.16	3 872.64569	3 872.64569
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	a.22	199.18226	199.18226
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: всего	a.24	2 889.52500	2 889.52500
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.39	2 889.52500	2 889.52500
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.40	2 889.52500	2 889.52500
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.51	416 348.30418	416 348.30418
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	300 452.05501	300 452.05501
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.53	115 356.08346	115 356.08346

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	540.16571	540.16571
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.63	495 669.74297	495 669.74297
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.64	5 424.07562	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	a.65	4 832.42623	4 832.42623
обязательства по аренде	a.71	4 832.42623	4 832.42623
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе: прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	a.76	591.64939	591.64939
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.78	330.63293	330.63293
расчеты с прочими кредиторами	a.79	261.01646	261.01646
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.81	70 689.56538	70 689.56538
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.82	419 260.14313	419 260.14313
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	303 888.82064	303 888.82064
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.85	115 371.32249	115 371.32249
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	a.86	295.95884	295.95884
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.98	295.95884	295.95884

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.100	200.00000	200.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.104	95.95884	95.95884

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

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	7	18.29253	-	-	-
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	18.29253	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	58.20000	-	-	-
Прочие обязательства	39	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	7	2 182.14780	-	19.68024	2 220.12057
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	2 182.14780	-	19.68024	2 220.12057
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	-	-	-	58.20000

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Прочие обязательства	39	181.80968	-	14.24298	196.05266

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.7	18.29253	-	-	-
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.9	18.29253	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.33	92.20884	-	-	-
Прочие обязательства	a.39	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.7	3 872.64569	-	3.75759	3 894.69581
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.9	3 872.64569	-	3.75759	3 894.69581
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в					

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
том числе:					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.33	-	-	-	92.20884
Прочие обязательства	a.39	3 553.05999	-	-	3 553.05999

Текстовое раскрытие к таблице 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

Код строки	Содержание
	1
1	Сумма 58 тыс. руб. входит в состав строки баланса Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Суммы указана по контрагенту ООО Управляющая Компания "Спасение". Сумма по 2220 тыс руб. указана по контрагенту Глушков Г.Н., ООО МО "Спасение" и ООО "УК "Спасение", ООО "СтандартФинанс", ООО "Панацея-Фарм" и входит в строку баланса "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" Сумма 182 тыс. руб. по строке Прочие обязательства по графые Ключевой Управленческий персонал указана по задолженности по резерву отпусков.

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2023-01-01-2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	8	(507.24238)	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	(507.24238)	-	-	-
Инвестиционная деятельность, в том числе: всего	14	-	-	-	-
процентные доходы	15	-	-	-	-
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	25	-	-	-	-
Прочие операционные доходы и расходы в том числе: всего	26	(3 635.43695)	-	-	-
Общие и административные расходы	27	(3 629.37840)	-	-	-
Процентные расходы	28	(6.05855)	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	8	-	-	-	(507.24238)

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	(507.24238)
Инвестиционная деятельность, в том числе: всего	14	809.50211	-	-	809.50211
процентные доходы	15	28.97260	-	-	28.97260
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	25	780.52951	-	-	780.52951
Прочие операционные доходы и расходы в том числе: всего	26	(3 401.20672)	-	(32.84932)	(7 069.49299)
Общие и административные расходы	27	(3 401.20672)	-	(30.68362)	(7 061.26874)
Процентные расходы	28	-	-	(2.16570)	(8.22425)

2022-01-01-2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.8	(390.53046)	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	(390.53046)	-	-	-
Инвестиционная деятельность, в том числе: всего	a.14	-	-	-	-
процентные доходы	a.15	-	-	-	-
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	a.25	-	-	-	-
Прочие операционные доходы и расходы в том числе: всего	a.26	(3 053.98929)	-	-	-
Общие и административные расходы	a.27	(3 037.37840)	-	-	-
Процентные расходы	a.28	(16.61089)	-	-	-
Прочие доходы	a.31	219.51036	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем					

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
страхование жизни, в том числе: всего	a.8	-	-	-	(390.53046)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	-	-	-	(390.53046)
Инвестиционная деятельность, в том числе: всего	a.14	(1 127.35431)	-	-	(1 127.35431)
процентные доходы	a.15	26.57536	-	-	26.57536
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	a.25	(1 153.92967)	-	-	(1 153.92967)
Прочие операционные доходы и расходы в том числе: всего	a.26	-	-	(16.20522)	(3 070.19451)
Общие и административные расходы	a.27	-	-	(9.15252)	(3 046.53092)
Процентные расходы	a.28	-	-	(7.05270)	(23.66359)
Прочие доходы	a.31	-	-	15.03036	234.54072

Текстовое раскрытие к таблице 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Код строки	Содержание
	1
1	В данном примечании отражены доходы и расходы с ООО "УК "Спасение", ООО МО "Спасение", ООО "Панацея-Фарм", Глушков Г.Н.

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	3 401.20672	1 999.26761

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

Код строки	Содержание
	1
1	Дивиденды за 2023 год не объявлялись. СПОД по налогу на прибыль составляет 703 тыс. руб.

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор (должность) | (подпись) | **Глушков Илья Геннадьевич** (расшифровка подписи)

2024-02-26