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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2022 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.)

Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2022	31.12.2021
			1	2
Бухгалтерский баланс				
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства	1	5	115 840.46801	161 497.83093
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		191 163.13873	122 906.82284
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	187 091.31078	122 811.99066
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	4 071.82795	94.83218
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13	12	2 889.52500	580.42300
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	416 348.30418	452 944.43578
Нематериальные активы	23	22	83.76674	98.75443
Основные средства и капитальные вложения в них	24	23	32 950.71779	36 435.73081
Отложенные аквизиционные расходы	25	24	206.65474	1 402.67365
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	2 693.88500	530.52599
Прочие активы	28	25	12 648.42903	8 979.68833
Итого активов	29		774 824.88922	785 376.88576
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		5 424.07562	7 601.67707
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	28	4 832.42623	6 827.71006
Прочая кредиторская задолженность	36	30	591.64939	773.96701

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2022	31.12.2021
			1	2
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37	16	70 689.56538	62 647.40943
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	419 260.14313	454 083.16321
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	32	295.95884	1 066.03600
Прочие обязательства	49	37	8 465.48669	7 926.38610
Итого обязательств	50		504 135.22966	533 324.67181
Раздел III. КАПИТАЛ				
Уставный капитал	51	38	240 000.00000	240 000.00000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64		30 689.65956	12 052.21395
Итого капитала	65		270 689.65956	252 052.21395
Итого капитала и обязательств	66		774 824.88922	785 376.88576

Должностное лицо, подписавшее отчетность	Генеральный директор		Глушков Геннадий Николаевич
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
2023-02-28			

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 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.)

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
			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	262 138.57121	266 824.19469
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	46	266 401.59833	255 148.15700
изменение резерва незаработанной премии	24		(4 263.02712)	11 676.03769
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	26	47	(250 569.68559)	(247 206.06503)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	47	(245 958.58860)	(248 159.48110)
расходы по урегулированию убытков	28		(831.96816)	(790.51532)
изменение резервов убытков	30	47	(3 779.12883)	1 743.93139
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	34	48	(19 123.19320)	(17 597.54469)
аквизиционные расходы	35		(17 927.17429)	(17 194.82577)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	37	48	(1 196.01891)	(402.71892)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	41		(7 554.30758)	2 020.58497
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	42		(7 554.30758)	2 020.58497
Раздел II. Инвестиционная деятельность	46		x	x
Процентные доходы	43	51	28 430.46077	12 145.74486
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	44	52	-	(4 459.00385)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по	45	53	-	(4 459.00385)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
			1	2
справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		(242.73533)	(10.49131)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	(242.73533)	(10.49131)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	57	58	(974.70490)	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	58		27 213.02054	7 676.24970
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	63		x	x
Общие и административные расходы	59	59	(86 311.52620)	(80 604.01536)
Процентные расходы	60	60	(592.84374)	(200.53886)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	95 831.56576	89 505.90345
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(3 728.42408)	(2 293.23317)
Прочие доходы	65	63	801.47330	1 608.49244
Прочие расходы	66	63	(361.31239)	(1 681.80193)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		5 638.93265	6 334.80657
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		25 297.64561	16 031.64124
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(6 660.20000)	(4 294.72400)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(6 660.20000)	(4 294.72400)
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		18 637.44561	11 736.91724
Раздел IV. Прочий совокупный доход	79		x	x
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		18 637.44561	11 736.91724

Должностное лицо, подписавшее отчетность	Генеральный директор		Глушков Геннадий Николаевич
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
2023-02-28			

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 2022 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.)

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
		1	2	3	4	5	6	7
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	180 000.00000	-	-	-	-	-	-
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	180 000.00000	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	-	-	-	-
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	9	47 000.00000	-	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов	14	13 000.00000	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14.1	240 000.00000	-	-	-	-	-	-
Остаток на начало отчетного периода	15	240 000.00000	-	-	-	-	-	-
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	240 000.00000	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода, в	29	240 000.00000	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
		1	2	3	4	5	6	7
том числе:								

Наименование показателя	Код строки	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		8	9	10	11	12	13	14	15
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	-	-	-	-	-	-	13 315.29671	193 315.29671
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	-	-	-	-	-	-	13 315.29671	193 315.29671
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	-	-	-	11 736.91724	11 736.91724
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	9	-	-	-	-	-	-	-	47 000.00000
Прочее движение резервов	14	-	-	-	-	-	-	(13 000.00000)	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14.1	-	-	-	-	-	-	12 052.21395	252 052.21395
Остаток на начало отчетного периода	15	-	-	-	-	-	-	12 052.21395	252 052.21395
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	-	-	-	-	-	-	12 052.21395	252 052.21395
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	-	-	-	18 637.44561	18 637.44561
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29	-	-	-	-	-	-	30 689.65956	270 689.65956

Руководитель

28.02.2023

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Глушков Геннадий Николаевич

(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 2022 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)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Отчет о потоках денежных средств	1		x	x
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	2		x	x
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		263 292.49633	256 503.23400
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(250 544.72160)	(251 634.89710)
Оплата аквизиционных расходов	11		(17 909.25145)	(17 385.83402)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(831.96816)	(790.51532)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		9 233 562.39855	9 278 314.34370
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(9 139 664.85332)	(9 194 449.15028)
Проценты полученные	21		27 185.01596	13 450.02430
Проценты уплаченные	22		(592.78442)	(201.18169)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(59 070.22973)	(54 199.52600)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25		-	65 093.15304
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(21 786.95670)	(22 168.24843)
Уплаченный налог на прибыль	28		(8 824.56000)	(5 055.10300)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		718.71270	1 489.27619
Сальдо денежных потоков от операционной	30		25 533.29816	68 965.57539

деятельности				
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	33		x	x
Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	31		-	1 960.00000
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34		(318.89600)	(464.08300)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43		1 112 800.00000	637 260.00000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44		(1 180 800.00000)	(674 070.00000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		(68 318.89600)	(35 314.08300)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	52		x	x
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	53		-	47 000.00000
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	58.1		(2 871.76508)	(867.22876)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(2 871.76508)	46 132.77124
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		(45 657.36292)	79 784.26363
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	64		161 497.83093	81 713.56730
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	65		115 840.46801	161 497.83093

Должностное лицо, подписавшее отчетность	Генеральный директор		Глушков Геннадий Николаевич
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
2023-02-28			

[Информация о некредитной финансовой организации]

Наименование показателя	Код строки	Описание
		1
Информация о некредитной финансовой организации		
Полное наименование организации	1	Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"
Сокращенное наименование организации	2	ООО "СМО "Спасение"
Код территории по ОКАТО	3	92401380000
Код некредитной финансовой организации по ОКПО	4	54440706
Код некредитной финансовой организации. Регистрационный номер (порядковый номер)	5	3528
Почтовый адрес	6	420059, Республика Татарстан, ул.Хади Такташа, д.. 94, 3 этаж
Информация о должностном лице, подписавшем отчетность		
Инициалы, фамилия лица, подписавшего отчетность	7	Глушков Геннадий Николаевич
Должность лица, подписавшего отчетность	8	Генеральный директор
Дата подписания отчетности	9	28.02.2023

Примечание 1. Основная деятельность страховщика Таблица 1.1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	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	ОС №3528-01 - Обязательное медицинское страхование СЛ №3528 - Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Не применимо
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Не применимо
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Глушков Геннадий Николаевич
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	Не применимо
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской	8	1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Федерации		
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Не применимо
Наличие представительств страховщика	11	0
Юридический адрес страховщика	12	420059, г.Казань, ул.Хади Такташа,94, 3 этаж
Фактический адрес страховщика	13	420059, г.Казань, ул.Хади Такташа,94, 3 этаж
Численность персонала страховщика	14	95
Валюта отчетности	15	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	Содержание
		1
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	"ООО "СМО "Спасение" специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. В настоящее время в ООО "СМО "Спасение" застрахованы свыше 577 тысяч человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 2022 год составила 266 млн. рублей. Компания осуществляет деятельность в двух регионах России: Татарстане и Башкортостане. Татарстан является из наиболее экономически развитых регионов России. Численность населения республики составляет 4,0 млн. человек (в компании по республике застраховано более 293 тысяч человек, или 7,3 %. Башкортостан - индустриально-аграрная республика, является одной из наиболее экономически развитых республик России. Основной специализацией республики являются нефтедобыча и нефтепереработка. Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4, 1 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 284 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 2022 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 целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банка России объявил меры поддержки финансового сектора. В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества. В течении 2022 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		уровня квалификации персонала; - повышение конкурентоспособности страховых услуг компании;-снижение уровня общих и административных расходов."

Примечание 3. Основы составления отчетности Таблица 3.1 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленных в Российской Федерации. 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.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	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	Не применимо
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Не применимо
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	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	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)	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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
отчетности			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 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.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
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 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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			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 учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	При первоначальном признании Общество оценивает 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	21	МСФО (IFRS) 7	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)			
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
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.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
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 исковой давности.
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	32	МСФО (IFRS) 4	Страховая компания по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
страхования, перестрахования			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 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	37	МСФО (IFRS) 15	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования осуществляет реализацию программы

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
медицинского страхования			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
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	44	МСФО (IAS)	Страховая компания использует следующие оценочные

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
использования (для каждой группы основных средств) и их изменения		16	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 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.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
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
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	55.1	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	56.1	МСФО (IFRS) 16	Страховая компания использует освобождение, предусмотренное для аренды объектов с низкой

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью			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.
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	31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5
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

Наименование показателя	Код	31.12.2021

	строки	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		6	7	8
Денежные средства				
Денежные средства на расчетных счетах	3	161 480.83045	-	161 480.83045
Прочее	5	17.00048	-	17.00048
Итого	6	161 497.83093	-	161 497.83093

Текстовое раскрытие к таблице 5.1 Денежные средства

Код строки	Содержание
	1
1	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	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Компоненты денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	115 840.46801	161 497.83093
Итого	5	115 840.46801	161 497.83093

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	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					

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
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

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	81 682.33882	2.42470	28.80378	81 713.56730
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	81 682.33882	2.42470	28.80378	81 713.56730
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	10 408 584.11186	94 280.98155	255.24845	10 503 120.34186
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	10 408 584.11186	94 280.98155	255.24845	10 503 120.34186
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(10 328 785.62023)	(94 283.40625)	(267.05175)	(10 423 336.07823)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(10 328 785.62023)	(94 283.40625)	(267.05175)	(10 423 336.07823)
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	161 480.83045	-	17.00048	161 497.83093
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	161 480.83045	-	17.00048	161 497.83093

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	31.12.2022			31.12.2021		
		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	187 201.49588	110.18510	187 091.31078	122 858.66520	46.67454	122 811.99066
Итого	6	187 201.49588	110.18510	187 091.31078	122 858.66520	46.67454	122 811.99066

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

Код строки	Содержание
	1
1	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	-	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	12	-	(1 126 469.45207)	-	-	(1 126 469.45207)

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	-	187 201.49588	-	-	187 201.49588
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	187 201.49588	-	-	187 201.49588

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	-	85 251.70492	-	-	85 251.70492
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	85 251.70492	-	-	85 251.70492
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	678 814.33560	-	-	678 814.33560
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	678 814.33560	-	-	678 814.33560
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(641 207.37532)	-	-	(641 207.37532)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(641 207.37532)	-	-	(641 207.37532)
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	-	122 858.66520	-	-	122 858.66520
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	122 858.66520	-	-	122 858.66520

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	-	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:						

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
всего	36	-	110.18510	-	-	110.18510
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	110.18510	-	-	110.18510

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	-	36.18323	-	-	36.18323
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	36.18323	-	-	36.18323
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	358.05760	-	-	358.05760
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	358.05760	-	-	358.05760
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(347.56629)	-	-	(347.56629)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(347.56629)	-	-	(347.56629)
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	-	46.67454	-	-	46.67454
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	46.67454	-	-	46.67454

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	31.12.2022		31.12.2021	
		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	5,9%-7,00%	25-51 дней	7,00%-8,06%	11-59 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	4 051.87046	179.22477	3 872.64569	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	7	55.12336	-	55.12336	93.45637	-	93.45637
Прочее	9	28 710.47294	28 566.41404	144.05890	28 567.78985	28 566.41404	1.37581
Итого	10	32 817.46676	28 745.63881	4 071.82795	28 661.24622	28 566.41404	94.83218

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	-	-	-	-	-
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 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

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
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

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	-	-	-	2.93508	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	2.93508	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	-	-
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:						
всего	16	-	-	-	(2.93508)	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	(2.93508)	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						

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
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	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	-	-

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	-	-	28 613.08328	28 616.01836
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	28 613.08328	28 616.01836
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	3 679.54815	3 596.99947	7 276.54762
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	3 679.54815	3 596.99947	7 276.54762
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	(3 586.09178)	(3 642.29290)	(7 228.38468)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(3 586.09178)	(3 642.29290)	(7 228.38468)
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	-	-	-	(2.93508)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	(2.93508)
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	-	93.45637	28 567.78985	28 661.24622
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	93.45637	28 567.78985	28 661.24622

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
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:					
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:					

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	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)

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:						
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	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	-	-

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)	(28 566.41404)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	(28 566.41404)	(28 566.41404)
Поступление финансовых активов, в том числе:					
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:					

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 конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	-	-	(28 566.41404)	(28 566.41404)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	(28 566.41404)	(28 566.41404)

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	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	2 889.52500	580.42300
Итого	3	2 889.52500	580.42300

Таблица 12.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	2 889.52500	580.42300
Итого	13	2 889.52500	580.42300

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.

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	-	580.42300	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	580.42300	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						

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
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 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

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	-	1 035.50000	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	1 035.50000	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	255 668.16900	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	255 668.16900	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(256 123.24600)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(256 123.24600)	-	-	-
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	-	580.42300	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	580.42300	-	-	-

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	-	-	-	1 035.50000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	1 035.50000
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	-	255 668.16900
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	255 668.16900
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	-	(256 123.24600)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(256 123.24600)
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	-	-	-	580.42300

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		6	7	8	9
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	580.42300

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	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	300 452.05501	391 166.57604
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	115 356.08346	60 743.83697
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	3 235.92584	2 124.98012
Резерв под обесценение	6	2 695.76013	1 090.95735
Итого	7	416 348.30418	452 944.43578

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. 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	391 166.57604	60 743.83697	2 124.98012
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в	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
течение 12 месяцев				
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	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
убытки по которым ожидаются в 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

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	335 285.01658	58 486.28397	4 693.15527
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	335 285.01658	58 486.28397	4 693.15527
Поступление финансовых активов, в том числе: **всего**	6	10 094 812.78640	6 534 514.50647	1 989.57447
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	10 094 812.78640	6 534 514.50647	1 989.57447
Прекращение признания финансовых активов, 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
всего	11	(10 038 931.22694)	(6 532 256.95347)	(4 557.74962)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(10 038 931.22694)	(6 532 256.95347)	(4 557.74962)
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	391 166.57604	60 743.83697	2 124.98012
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	391 166.57604	60 743.83697	2 124.98012

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	-	-	398 464.45582
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	398 464.45582
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	16 631 316.86734
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	16 631 316.86734
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	(16 575 745.93003)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(16 575 745.93003)
Списание финансовых активов, 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
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	-	-	454 035.39313
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	454 035.39313

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	-	-	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				

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
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

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	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
убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				

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	-	-	4 408.53021
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	4 408.53021
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	1 369.83588
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	1 369.83588
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	(4 687.40874)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(4 687.40874)
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	-	-	1 090.95735
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	1 090.95735

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	-	-	4 408.53021
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	4 408.53021
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	1 369.83588
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	1 369.83588
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	(4 687.40874)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(4 687.40874)
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	-	-	1 090.95735
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	1 090.95735

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	31.12.2022			31.12.2021		
		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	43 340.52401	-	43 340.52401	39 077.49689	-	39 077.49689
Резервы убытков	2	26 552.46735	-	26 552.46735	22 883.41023	-	22 883.41023
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	796.57402	-	796.57402	686.50231	-	686.50231
Итого	7	70 689.56538	-	70 689.56538	62 647.40943	-	62 647.40943

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 31.12.22 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проверки достаточности резерва незаработанной премии, ОАР уменьшены на сумму 1,2 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	39 077.49689	-	39 077.49689
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	266 401.59833	-	266 401.59833
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(262 138.57121)	-	(262 138.57121)
На конец отчетного периода	5	43 340.52401	-	43 340.52401

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 следующий метод: pro rata temporis. Операций по перестрахованию Общество не проводит.

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				

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	50 753.53458	-	50 753.53458
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	255 148.15700	-	255 148.15700
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(266 824.19469)	-	(266 824.19469)
На конец сравнительного периода	5	39 077.49689	-	39 077.49689

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	22 883.41023	-	22 883.41023
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	252 759.44719	-	252 759.44719
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(3 131.80147)	-	(3 131.80147)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(245 958.58860)	-	(245 958.58860)
На конец отчетного периода	6	26 552.46735	-	26 552.46735

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

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 31.12.22 величина РПНУ принималась в размере оценки, полученной комбинированным методом по событиям: - за период до 30.06.22 - методом цепной лестницы; - за период 3,4 кв 2022 - методом Борнхьюттера-Фергюсона. 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.

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	24 576.54750	-	24 576.54750
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	247 462.91332	-	247 462.91332
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(996.56949)	-	(996.56949)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(248 159.48110)	-	(248 159.48110)
На конец сравнительного периода	6	22 883.41023	-	22 883.41023

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	686.50231	-	686.50231
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	854.97243	-	854.97243
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	87.06744	-	87.06744
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(831.96816)	-	(831.96816)
На конец отчетного периода	5	796.57402	-	796.57402

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	737.29643	-	737.29643
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	788.29639	-	788.29639

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	(48.57519)	-	(48.57519)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(790.51532)	-	(790.51532)
На конец сравнительного периода	5	686.50231	-	686.50231

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За период, 4-мя годами ранее	За период, 3-мя годами ранее	За период, предшествовавший предыдущему	За предыдущий период	За отчетный период
		1	2	3	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	30 607.59885	14 466.00000	14 977.00000	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	17 045.43800	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	17 045.43800	12 645.78794	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	23 579.24400	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	23 579.24400	20 343.45491
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим	7	17 046.34975	0.00000	-	0.00000	0.00000

Наименование показателя	Код строки	За период, 4-мя годами ранее	За период, 3-мя годами ранее	За период, предшествовавший предыдущему	За предыдущий период	За отчетный период
		1	2	3	4	5
итогом за период отчетный минус 4						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	17 045.43800	12 646.21886	-	0.00000	0.00000
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	17 045.43800	12 645.78794	14 590.14664	0.00000	0.00000
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	23 579.97610	0.00000
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	23 579.24400	20 344.15702
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	13 562.16085	1 820.21206	387.29950	997.30400	2 539.25298
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	0.44	0.13	0.03	0.04	0.11

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За период, 4-мя годами ранее	За период, 3-мя годами ранее	За период, предшествовавший предыдущему	За предыдущий отчетный период	За отчетный период
		1	2	3	4	5
Анализ развития убытков						
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	30 607.59885	14 466.00000	14 977.00000	24 576.54800	22 883.41000
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						

Наименование показателя	Код строки	За период, 4-мя годами ранее	За период, 3-мя годами ранее	За период, предшествовавший предыдущему	За предыдущий отчетный период	За отчетный период
		1	2	3	4	5
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	17 045.43800	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	17 045.43800	12 645.78794	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	23 579.24400	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	23 579.24400	20 343.45491
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	17 046.34975	0.00000	-	0.00000	0.00000
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	17 045.43800	12 646.21886	-	0.00000	0.00000
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	17 045.43800	12 645.78794	14 590.14664	0.00000	0.00000
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	23 579.97610	0.00000
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	17 045.43800	12 645.78794	14 589.70050	23 579.24400	20 344.15702

Наименование показателя	Код строки	За период, 4-мя годами ранее	За период, 3-мя годами ранее	За период, предшествовавший предыдущему	За предыдущий отчетный период	За отчетный период
		1	2	3	4	5
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	13 562.16085	1 820.21206	387.29950	997.30400	2 539.25298
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	0.44	0.13	0.03	0.04	0.11

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	(84.57888)	-	-	(84.57888)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	113.74212	-	-	113.74212
Амортизационные отчисления	8	(14.98769)	-	-	(14.98769)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	98.75443	-	-	98.75443
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	198.32100	-	-	198.32100
Накопленная амортизация	15	(99.56657)	-	-	(99.56657)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	198.32100	-	-	198.32100
Накопленная амортизация	15.2	(99.56657)	-	-	(99.56657)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	98.75443	-	-	98.75443
Амортизационные отчисления	21	(14.98769)	-	-	(14.98769)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	83.76674	-	-	83.76674
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	198.32100	-	-	198.32100
Накопленная амортизация	28	(114.55426)	-	-	(114.55426)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	83.76674	-	-	83.76674

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."

Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя		Код строки	Основные средства в собственности		
			Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства
			3	4	5
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	**всего**	1	29 029.29268	1 845.50092	910.06933
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	31 365.45724	9 666.97123	5 335.51700
	накопленная амортизация	3	(2 336.16456)	(7 821.47031)	(4 425.44767)
Поступление		5	-	464.08300	3 060.00000
Выбытие		9	-	-	(3 060.00000)
Амортизация		10	(1 041.89956)	(577.45340)	(910.06933)
Балансовая стоимость на конец	**всего**	21	27 987.39312	1 732.13052	-
	первоначальная (переоцененная)	22	31 365.45724	10 131.05423	5 335.51700

Наименование показателя		Код строки	Основные средства в собственности		
			Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства
			3	4	5
сравнительного периода, в том числе:	стоимость				
	накопленная амортизация	23	(3 378.06412)	(8 398.92371)	(5 335.51700)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	25	27 987.39312	1 732.13052	-
	первоначальная (переоцененная) стоимость	26	31 365.45724	10 131.05423	5 335.51700
	накопленная амортизация	27	(3 378.06412)	(8 398.92371)	(5 335.51700)
Поступление		29	-	318.89600	-
Выбытие		33	-	-	-
Амортизация		34	(1 041.89956)	(610.88383)	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	45	26 945.49356	1 440.14269	-
	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	31 365.45724	10 449.95023	5 335.51700
	накопленная амортизация	47	(4 419.96368)	(9 009.80754)	(5 335.51700)

Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			
Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее
6	7	8	9	10
33.51810	-	-	-	-
170.66350	-	-	-	-
(137.14540)	-	-	-	-
-	7 683.43036	-	-	-
-	-	-	-	-
(17.25048)	(983.49081)	-	-	-
16.26762	6 699.93955	-	-	-
170.66350	7 683.43036	-	-	-
(154.39588)	(983.49081)	-	-	-
16.26762	6 699.93955	-	-	-
170.66350	7 683.43036	-	-	-
(154.39588)	(983.49081)	-	-	-
-	1 106.89511	-	-	-
-	(318.61595)	-	-	-
(14.85185)	(2 924.55294)	-	-	-
1.41577	4 563.66577	-	-	-
170.66350	8 471.70952	-	-	-

Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			
Прочее	**Земля, здания и сооружения**	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Транспортные средства**	**Прочее**
6	7	8	9	10
(169.24773)	(3 908.04375)	-	-	-

Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2
-	31 818.38103
-	46 538.60897
-	(14 720.22794)
40.00000	11 247.51336
(40.00000)	(3 100.00000)
-	(3 530.16358)
-	36 435.73081
-	54 686.12233
-	(18 250.39152)
-	36 435.73081
-	54 686.12233
-	(18 250.39152)
-	1 425.79111
-	(318.61595)
-	(4 592.18818)
-	32 950.71779
-	55 793.29749
-	(22 842.57970)

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	206.65474	1 402.67365
Итого	4	206.65474	1 402.67365

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		

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
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, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	7	206.65474

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	1 805.39257
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	(402.71892)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	14 969.77045
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(15 372.48937)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	7	1 402.67365

Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022			31.12.2021		
		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	11 608.80400	-	11 608.80400	7 022.77084	-	7 022.77084
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	4.75725	-	4.75725	198.44666	-	198.44666
Расчеты с персоналом	3	0.18200	-	0.18200	5.54890	-	5.54890
Расчеты по социальному страхованию	4	27.08583	-	27.08583	27.87153	-	27.87153
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	0.42982	-	0.42982	5.33143	-	5.33143
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	1 005.25830	0.32000	1 004.93830	984.18490	0.85592	983.32898
Запасы	7	2.23183	-	2.23183	2.14062	-	2.14062
Прочее	10	-	-	-	734.24937	-	734.24937
Итого	11	12 648.74903	0.32000	12 648.42903	8 980.54425	0.85592	8 979.68833

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	-	-	1.58119	-	-	-	1.58119
стоимость (или оценка)	2	-	-	1.58119	-	-	-	1.58119
Поступление (создание)	4	-	-	1 848.32533	224.65450	-	-	2 072.97983
Выбытие	7	-	-	(1 847.76590)	(224.65450)	-	-	(2 072.42040)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	-	-	2.14062	-	-	-	2.14062
стоимость (или оценка)	13	-	-	2.14062	-	-	-	2.14062
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	-	-	2.14062	-	-	-	2.14062
стоимость (или оценка)	16	-	-	2.14062	-	-	-	2.14062
Поступление (создание)	18	-	-	2 155.71483	-	-	-	2 155.71483
Выбытие	21	-	-	(2 155.62362)	-	-	-	(2 155.62362)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	-	-	2.23183	-	-	-	2.23183
стоимость (или оценка)	27	-	-	2.23183	-	-	-	2.23183

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	-	-	(0.85592)	-	-	(0.85592)
	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	(0.09984)	-	-	(0.09984)
	Списание за счет резерва	3	-	-	0.63576	-	-	0.63576
	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	(0.32000)	-	-	(0.32000)

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	-	-	(3.46042)	-	(28 566.41404)	(28 569.87446)
	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	(1.26892)	-	(11.53726)	(12.80618)
	Списание за счет резерва	3	-	-	3.87342	-	11.53726	15.41068
	Прочие	4	-	-	-	-	28 566.41404	28 566.41404

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
	движения							
	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	(0.85592)	-	-	(0.85592)

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	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства			
Обязательства по аренде	6	4 832.42623	6 827.71006
Итого	8	4 832.42623	6 827.71006

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 4832,4 тыс.руб.

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Прочая кредиторская задолженность			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	330.63293	655.18401
Расчеты с прочими кредиторами	3	261.01646	118.78300
Итого	5	591.64939	773.96701

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	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	303 888.82064	393 317.89050
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	115 371.32249	60 765.27271
Итого	4	419 260.14313	454 083.16321

Текстовое раскрытие. 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.

Код строки	Содержание
	1
	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	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	295.95884	1 066.03600
Итого	3	295.95884	1 066.03600

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	200.00000	1 000.00000
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	95.95884	66.03600
Итого	9	295.95884	1 066.03600

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	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с покупателями и клиентами	3	5.62564	4.37311
Расчеты с персоналом	6	6 772.03688	6 329.55039
Налог на добавленную стоимость, полученный	7	32.75192	33.98549
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	157.95501	159.32179
Расчеты по социальному страхованию	11	1 497.11724	1 399.15532

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Итого	14	8 465.48669	7 926.38610

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 № 51 от 29.09.2021г. " 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 соответствии с Положением № 710-П ЦБ РФ, на отчетный период соотношение принятых средств и капитала составляет 1,20 при установленном 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	393 317.89050
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	7	49 990.37224

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
экспертизы		
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)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	303 888.82064

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 сравнительного периода	1	340 055.84589
Поступило	2	9 191 991.58452
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	8 700 193.55572
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним	4	474 872.60657

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:		
в результате проведения медико-экономического контроля	5	428 406.44358
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	18 465.42933
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	23 500.59351
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	4 500.14015
Прочие поступления целевых средств	10	16 925.42223
Использовано	11	(8 932 510.55947)
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	(8 925 091.62092)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(7 418.93855)
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	(7 418.93855)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(2 769.81440)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(3 525.08903)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(1 124.03512)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(206 218.98044)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	21	393 317.89050

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	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям	1	266 408.98100	255 148.15700

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
сострахования			
Возврат премий	3	(7.38267)	-
Итого	4	266 401.59833	255 148.15700

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	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(245 958.58860)	(248 159.48110)
Итого	4	(245 958.58860)	(248 159.48110)

Таблица 47.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	(831.96816)	(790.51532)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	(831.96816)	(790.51532)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	(831.96816)	(790.51532)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	(831.96816)	(790.51532)

Таблица 47.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(3 669.05712)	1 693.13727
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(110.07171)	50.79412
Итого	4	(3 779.12883)	1 743.93139

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	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(15 390.48925)	(14 804.17713)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(2 536.68504)	(2 390.64864)
Итого	10	(17 927.17429)	(17 194.82577)

Таблица 48.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(1 196.01891)	(402.71892)
Итого	3	(1 196.01891)	(402.71892)

Примечание 51. Процентные доходы Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	28 430.46077	12 145.74486
по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	-	4 090.97689
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	15 012.28275	8 054.76797
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6	26.57536	-
прочее	10	13 391.60266	-
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	19	28 430.46077	12 145.74486

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 52.1

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

01.01.2021-31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после	Итого
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, в том числе:	a.1	123.87549	(4 582.87934)	-	-	(4 459.00385)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	123.87549	(4 582.87934)	-	-	(4 459.00385)
Итого	a.10	123.87549	(4 582.87934)	-	-	(4 459.00385)

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	(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)

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	(36.18323)	(28 566.41404)	-	(28 602.59727)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(10.49131)	-	-	(10.49131)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(46.67454)	(28 566.41404)	-	(28 613.08858)

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	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		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	(974.70490)	-
Итого	7	(974.70490)	-

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Расходы на персонал	1	60 197.31383	55 385.39169
Амортизация основных средств	2	4 696.79579	3 958.93243

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	14.98769	14.98769
Расходы по аренде	4	653.35059	3 008.19976
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5	3 716.39442	1 959.65097
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	5 226.05279	5 512.90096
Расходы по страхованию	7	7.45952	-
Расходы на рекламу и маркетинг	8	718.96960	620.29340
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	1 519.29790	942.30320
Представительские расходы	11	67.49162	54.70803
Транспортные расходы	12	2 496.82220	2 453.72847
Командировочные расходы	13	96.08450	115.70300
Штрафы, пени	14	26.94263	0.02058
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	705.39834	474.86672
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	627.96375	661.69200
Прочие административные расходы	17	5 540.20103	5 440.63646
Итого	18	86 311.52620	80 604.01536

Текстовое раскрытие к таблице 59.1 Общие и административные расходы

Код строки	Содержание
	1
1	1. Расходы на содержание персонала за 2022 год включают расходы установленные законодательством Российской Федерации: оплата труда-45050тыс.руб. страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10175 тыс.руб., резерв на оплату отпусков-4945 тыс.руб.. 2. В прочие расходы включены услуги сторонних организаций - 763 тысячи рублей; расходы на канцелярские товары-411 тыс.руб. членские взносы - 234 тысяча рублей; хозяйственные расходы - 282 тысяч рублей.

Примечание 60. Процентные расходы Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Процентные расходы			
По обязательствам по аренде	4	(592.84374)	(200.53886)
Итого	9	(592.84374)	(200.53886)

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	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Доходы, полученные под расходы на	1	82 000.25763	77 399.55616

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
ведение дела			
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	11 882.19575	7 491.42556
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	1 949.11238	4 614.92173
Итого	7	95 831.56576	89 505.90345

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	(172.85496)	(923.39729)
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	(3 555.56912)	(1 369.83588)
Итого	5	(3 728.42408)	(2 293.23317)

Примечание 63. Прочие доходы и расходы Таблица 63.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Прочие доходы			
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	665.46216	1 493.32098
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	5.74369	23.95174
Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	9	63.91203	77.09471
Прочее	11	65.81950	14.12501
Итого	12	801.47330	1 608.49244

Таблица 63.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021

		3	4
Прочие расходы			
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(0.09984)	(12.80618)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	(125.00000)	(103.43828)
Прочее	5	(236.21255)	(1 565.55747)
Итого	6	(361.31239)	(1 681.80193)

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 качестве упрощения практического характера организация по всем видам арендуемых активов не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента 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	
		На конец отчетного периода	На начало года

		1	2
Основные средства и капитальные вложения в них	1	4 563.66577	6 699.93955
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	4 832.42623	6 827.71006

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(1 316.93416)	(3 463.92282)
проценты уплаченные	2	(592.78442)	(201.18169)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(400.77940)	(3 008.19976)
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	(323.37034)	(254.54137)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	(2 871.76508)	(867.22876)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(2 871.76508)	(867.22876)
Итого отток денежных средств	7	(4 188.69924)	(4 331.15158)

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	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(6 660.20000)	(4 294.72400)
Итого, в том числе:	4	(6 660.20000)	(4 294.72400)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(6 660.20000)	(4 294.72400)

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	31.12.2022	31.12.2021
		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	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	25 297.64561	16 031.64124

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: ___%; 20__ год: ___%)	2	(5 059.52900)	(3 206.32800)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(1 600.67100)	(1 305.48900)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	1 607.56700	1 273.03200
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(3 208.23800)	(2 578.52100)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	-	217.09300
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(6 660.20000)	(4 294.72400)

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		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	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.	1	На 31.12.2022 года налог на прибыль скорректирован на доходы, не принимаемые к налогообложению в сумме 1608 тыс.руб., расходы не принимаемые к налогообложению в сумме 3208 тыс руб.	На 31.12.2021 года налог на прибыль скорректирован на доходы, не принимаемые к налогообложению в сумме 1273 тыс.руб., расходы не принимаемые к налогообложению в сумме 2579 тыс руб. и поправки на доходы по ценным бумагам облагаемым по ставке 15% на 217 тыс. руб.

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

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	**Общая сумма отложенного налогового обязательства**		-	(1 430.77615)	-	1 430.77615
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		-	1 430.77615	-	1 430.77615
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		-	1 430.77615	-	(1 430.77615)

Таблица 67.5 Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
	x1	1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		25 297.64561	16 031.64124

Таблица 67.6 Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Наименование показателя	Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	31.12.2022	31.12.2021
		x1	1	2
Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам	**Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом**		774 824.88922	785 376.88576
	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом		504 135.22966	533 324.67181

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

31.12.2022

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

31.12.2021

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	22 883.41023	39 077.49689	686.50231	-	-	-	62 647.40943
Итого	22 883.41023	39 077.49689	686.50231	-	-	-	62 647.40943

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхования жизни, в разрезе линии бизнеса	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

31.12.2022

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

31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	62 647.40943	-	62 647.40943
Итого	a.4	62 647.40943	-	62 647.40943

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

31.12.2022

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	(2 722.44011)	-	2 722 440,11	2 177 952,09
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	2 722.44011	-	-2 722 440,11	-2 177 952,09
Среднее количество требований -10%	3	(2 722.44011)	-	2 722 440,11	2 177 952,09
Среднее количество требований +10%	4	2 722.44011	-	-2 722 440,11	-2 177 952,09
Средний период урегулирования требования -10%	5	(72.43624)	-	72 436,24	57 948,99
Средний период урегулирования требования +10%	6	1 934.74419	-	-1 934 744,19	-1 547 795,35

31.12.2021

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	(2 300.11105)	-	2300111,05	1840088,84
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	a.2	3 912.86260	-	-3912862,6	-3130290,08
Среднее количество требований -10%	a.3	(2 300.11105)	-	2300111,05	1840088,84
Среднее количество требований	a.4	3 912.86260	-	-3912862,6	-3130290,08

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
+10%					
Средний период урегулирования требования -10%	a.5	(1.77473)	-	1774,73	1419,78
Средний период урегулирования требования +10%	a.6	1 624.17561	-	-1624175,61	-1299340,49

Таблица 68.17 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг A	Без рейтинга
		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:			
всего	1	115 840.46801	-
денежные средства на расчетных счетах	2	115 817.46753	-
прочее	4	23.00048	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	5	187 091.31078	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	187 091.31078	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	10	-	4 071.82795
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	3 872.64569
прочее	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	29	-	2 889.52500
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			
всего	44	-	2 889.52500
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	45	-	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	56	-	416 348.30418
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	57	-	300 452.05501
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	58	-	115 356.08346
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59	-	540.16571

31.12.2021

Наименование показателя	Код	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг

	строки	Рейтинг A	Без рейтинга
		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:			
всего	a.1	161 497.83093	-
денежные средства на расчетных счетах	a.2	161 480.83045	-
прочее	a.4	17.00048	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.5	122 811.99066	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	122 811.99066	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.10	-	94.83218
прочее	a.18	-	94.83218
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	-	580.42300
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			
всего	a.44	-	580.42300
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.45	-	580.42300
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	a.56	-	452 944.43578
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.57	-	391 166.57604
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.58	-	60 743.83697
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.59	-	1 034.02277

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	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	8	191 163.13873	-	-	191 163.13873
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	187 091.31078	-	-	187 091.31078
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 071.82795	-	-	4 071.82795

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	2 889.52500	-	-	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	416 348.30418	-	-	416 348.30418
Итого активов	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	24	5 424.07562	-	-	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	4 832.42623	-	-	4 832.42623
прочая кредиторская задолженность	27	591.64939	-	-	591.64939
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	70 689.56538	-	-	70 689.56538
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	419 260.14313	-	-	419 260.14313
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	295.95884	-	-	295.95884
Итого обязательств	35	495 669.74297	-	-	495 669.74297
Чистая балансовая позиция	36	230 571.69295	-	-	230 571.69295

31.12.2021

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	161 497.83093	-	-	161 497.83093
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	122 906.82284	-	-	122 906.82284
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	122 811.99066	-	-	122 811.99066
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	94.83218	-	-	94.83218
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	580.42300	-	-	580.42300
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	452 944.43578	-	-	452 944.43578
Итого активов	a.20	737 929.51255	-	-	737 929.51255
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	7 601.67707	-	-	7 601.67707
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	6 827.71006	-	-	6 827.71006
прочая кредиторская задолженность	a.27	773.96701	-	-	773.96701

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.28	62 647.40943	-	-	62 647.40943
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.29	454 083.16321	-	-	454 083.16321
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.30	1 066.03600	-	-	1 066.03600
Итого обязательств	a.35	525 398.28571	-	-	525 398.28571
Чистая балансовая позиция	a.36	212 531.22684	-	-	212 531.22684

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

31.12.2022

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	591.64939	-	4 832.42623	-	-	-	-	-	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:										
всего	15	-	-	4 832.42623	-	-	-	-	-	4 832.42623
обязательства по аренде	21	-	-	4 832.42623	-	-	-	-	-	4 832.42623
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:										
прочая кредиторская задолженность, в том числе:										
всего	26	591.64939	-	-	-	-	-	-	-	591.64939
расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	330.63293	-	-	-	-	-	-	-	330.63293
расчеты с прочими кредиторами	29	261.01646	-	-	-	-	-	-	-	261.01646
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	31	419 260.14313	-	-	-	-	-	-	-	419 260.14313
фонд оплаты медицинских услуг	32	303 888.82064	-	-	-	-	-	-	-	303 888.82064
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	34	115 371.32249	-	-	-	-	-	-	-	115 371.32249
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:										
всего	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:										
всего	47	269.21600	26.74284	-	-	-	-	-	-	295.95884
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	49	200.00000	-	-	-	-	-	-	-	200.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53	69.21600	26.74284	-	-	-	-	-	-	95.95884

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	420 121.00852	26.74284	4 832.42623	-	-	-	-	-	424 980.17759

31.12.2021

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	773.96701	-	6 827.71006	-	-	-	-	-	7 601.67707
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:										
всего	a.15	-	-	6 827.71006	-	-	-	-	-	6 827.71006
обязательства по аренде	a.21	-	-	6 827.71006	-	-	-	-	-	6 827.71006
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:										
прочая кредиторская задолженность, в том числе:										
всего	a.26	773.96701	-	-	-	-	-	-	-	773.96701
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.28	655.18401	-	-	-	-	-	-	-	655.18401
расчеты с прочими кредиторами	a.29	118.78300	-	-	-	-	-	-	-	118.78300
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	a.31	454 083.16321	-	-	-	-	-	-	-	454 083.16321
фонд оплаты медицинских услуг	a.32	393 317.89050	-	-	-	-	-	-	-	393 317.89050
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.34	60 765.27271	-	-	-	-	-	-	-	60 765.27271
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:										
всего	a.35	1 066.03600	-	-	-	-	-	-	-	1 066.03600
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.47	1 066.03600	-	-	-	-	-	-	-	1 066.03600

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
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.49	1 000.00000	-	-	-	-	-	-	-	1 000.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.53	66.03600	-	-	-	-	-	-	-	66.03600
Итого обязательств	a.57	455 923.16622	-	6 827.71006	-	-	-	-	-	462 750.87628

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

31.12.2022

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	115 840.46801	-	-	115 840.46801
денежные средства на расчетных счетах	2	115 817.46753	-	-	115 817.46753
прочее	4	23.00048	-	-	23.00048
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	5	187 091.31078	-	-	187 091.31078
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	187 091.31078	-	-	187 091.31078
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	10	199.18226	-	3 872.64569	4 071.82795
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	-	3 872.64569	3 872.64569
прочее	18	199.18226	-	-	199.18226
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	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	62	1 217.22500	1 672.30000	-	2 889.52500
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	63	1 217.22500	1 672.30000	-	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	74	416 348.30418	-	-	416 348.30418
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	300 452.05501	-	-	300 452.05501
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	76	115 356.08346	-	-	115 356.08346
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	77	540.16571	-	-	540.16571
Итого активов	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:					

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
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	98	591.64939	-	4 832.42623	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
всего	99	-	-	4 832.42623	4 832.42623
обязательства по аренде	105	-	-	4 832.42623	4 832.42623
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	110	591.64939	-	-	591.64939
расчеты с поставщиками и подрядчиками	112	330.63293	-	-	330.63293
расчеты с прочими кредиторами	113	261.01646	-	-	261.01646
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	115	419 260.14313	-	-	419 260.14313
фонд оплаты медицинских услуг	116	303 888.82064	-	-	303 888.82064
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	118	115 371.32249	-	-	115 371.32249
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	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	131	269.21600	26.74284	-	295.95884
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	133	200.00000	-	-	200.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	137	69.21600	26.74284	-	95.95884
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	144	59 717.04061	10 972.22286	0.30191	70 689.56538
Итого обязательств	145	479 838.04913	10 998.96570	4 832.72814	495 669.74297
Итого разрыв ликвидности	146	240 858.44110	(9 326.66570)	(960.08245)	230 571.69295

31.12.2021

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	161 497.83093	-	-	161 497.83093
денежные средства на расчетных счетах	a.2	161 480.83045	-	-	161 480.83045
прочее	a.4	17.00048	-	-	17.00048
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.5	122 811.99066	-	-	122 811.99066
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	122 811.99066	-	-	122 811.99066
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.10	94.83218	-	-	94.83218

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
прочее	a.18	94.83218	-	-	94.83218
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	a.47	330.42300	250.00000	-	580.42300
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	a.62	330.42300	250.00000	-	580.42300
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.63	330.42300	250.00000	-	580.42300
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.74	452 944.43578	-	-	452 944.43578
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.75	391 166.57604	-	-	391 166.57604
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.76	60 743.83697	-	-	60 743.83697
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.77	1 034.02277	-	-	1 034.02277
Итого активов	a.84	737 679.51255	250.00000	-	737 929.51255
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	7 601.67707	-	-	7 601.67707
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
всего	a.99	6 827.71006	-	-	6 827.71006
обязательства по аренде	a.105	6 827.71006	-	-	6 827.71006
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	a.110	773.96701	-	-	773.96701
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.112	655.18401	-	-	655.18401
расчеты с прочими кредиторами	a.113	118.78300	-	-	118.78300
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.115	454 083.16321	-	-	454 083.16321

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
фонд оплаты медицинских услуг	a.116	393 317.89050	-	-	393 317.89050
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.118	60 765.27271	-	-	60 765.27271
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	a.119	1 066.03600	-	-	1 066.03600
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	1 066.03600	-	-	1 066.03600
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.133	1 000.00000	-	-	1 000.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.137	66.03600	-	-	66.03600
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.144	53 857.11077	8 790.12628	0.17238	62 647.40943
Итого обязательств	a.145	516 607.98705	8 790.12628	0.17238	525 398.28571
Итого разрыв ликвидности	a.146	221 071.52550	(8 540.12628)	(0.17238)	212 531.22684

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

31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	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	8	191 163.13873	-	-	-	191 163.13873
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	187 091.31078	-	-	-	187 091.31078
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 071.82795	-	-	-	4 071.82795
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	2 889.52500	-	-	-	2 889.52500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	416 348.30418	-	-	-	416 348.30418
Итого активов	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	24	5 424.07562	-	-	-	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	4 832.42623	-	-	-	4 832.42623
Прочая кредиторская задолженность	27	591.64939	-	-	-	591.64939
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного	28	419 260.14313	-	-	-	419 260.14313

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
медицинского страхования						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	295.95884	-	-	-	295.95884
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	34	70 689.56538	-	-	-	70 689.56538
Итого обязательств	35	495 669.74297	-	-	-	495 669.74297
Чистая балансовая позиция	36	230 571.69295	-	-	-	230 571.69295

31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	a.1	161 497.83093	-	-	-	161 497.83093
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	122 906.82284	-	-	-	122 906.82284
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	122 811.99066	-	-	-	122 811.99066
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	94.83218	-	-	-	94.83218
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	580.42300	-	-	-	580.42300
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	452 944.43578	-	-	-	452 944.43578
Итого активов	a.20	737 929.51255	-	-	-	737 929.51255
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	7 601.67707	-	-	-	7 601.67707
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	6 827.71006	-	-	-	6 827.71006
Прочая кредиторская задолженность	a.27	773.96701	-	-	-	773.96701
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	454 083.16321	-	-	-	454 083.16321
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.29	1 066.03600	-	-	-	1 066.03600
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.34	62 647.40943	-	-	-	62 647.40943
Итого обязательств	a.35	525 398.28571	-	-	-	525 398.28571
Чистая балансовая позиция	a.36	212 531.22684	-	-	-	212 531.22684

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

31.12.2022

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	115 840.46801	187 091.31078	423 309.65713
денежные средства, в том числе:				
всего	2	115 840.46801	-	-
денежные средства на расчетных счетах	5	115 817.46753	-	-
прочее	7	23.00048	-	-
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	8	-	187 091.31078	4 071.82795
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	9	-	187 091.31078	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	187 091.31078	-
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	14	-	-	4 071.82795
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	-	-	3 872.64569
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	22	-	-	199.18226
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:				
всего	24	-	-	2 889.52500

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	-	-	2 889.52500
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	-	2 889.52500
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:				
всего	51	-	-	416 348.30418
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	52	-	-	300 452.05501
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	53	-	-	115 356.08346
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	-	540.16571
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	63	-	-	495 669.74297
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	64	-	-	5 424.07562
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:				
всего	65	-	-	4 832.42623
обязательства по аренде	71	-	-	4 832.42623
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:				
прочая кредиторская задолженность, в том числе:				
всего	76	-	-	591.64939

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 поставщиками и подрядчиками	78	-	-	330.63293
расчеты с прочими кредиторами	79	-	-	261.01646
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	81	-	-	70 689.56538
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:				
всего	82	-	-	419 260.14313
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	-	303 888.82064
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	85	-	-	115 371.32249
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	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	98	-	-	295.95884
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	100	-	-	200.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	104	-	-	95.95884

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

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
всего	1	726 241.43592	726 241.43592
денежные средства, в том числе: **всего**	2	115 840.46801	115 840.46801
денежные средства на расчетных счетах	5	115 817.46753	115 817.46753
прочее	7	23.00048	23.00048
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: **всего**	8	191 163.13873	191 163.13873
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: **всего**	9	187 091.31078	187 091.31078
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	187 091.31078	187 091.31078
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: **всего**	14	4 071.82795	4 071.82795
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	3 872.64569	3 872.64569
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	22	199.18226	199.18226
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: **всего**	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**	39	2 889.52500	2 889.52500
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	2 889.52500	2 889.52500
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: **всего**	51	416 348.30418	416 348.30418
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	52	300 452.05501	300 452.05501
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по	53	115 356.08346	115 356.08346

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

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

31.12.2021

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	284 309.82159	-	462 599.37929
денежные средства, в том числе:				
всего	a.2	161 497.83093	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.5	161 480.83045	-	-
прочее	a.7	17.00048	-	-
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.8	122 811.99066	-	9 074.52051
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.9	122 811.99066	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	122 811.99066	-	-
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.14	-	-	9 074.52051

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
прочее	a.23	-	-	9 074.52051
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: всего	a.24	-	-	580.42300
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.39	-	-	580.42300
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.40	-	-	580.42300
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.51	-	-	452 944.43578
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	-	-	391 166.57604
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.53	-	-	60 743.83697
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	-	-	1 034.02277
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.63	-	-	533 324.67181
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.64	-	-	15 528.06317
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	a.65	-	-	6 827.71006

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
обязательства по аренде	a.71	-	-	6 827.71006
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:				
прочая кредиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.76	-	-	8 700.35311
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.78	-	-	655.18401
расчеты с прочими кредиторами	a.79	-	-	118.78300
прочее	a.80	-	-	7 926.38610
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.81	-	-	62 647.40943
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:				
всего	a.82	-	-	454 083.16321
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	-	-	393 317.89050
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.85	-	-	60 765.27271
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.86	-	-	1 066.03600
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	-	-	1 066.03600
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.100	-	-	1 000.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.104	-	-	66.03600

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			
всего	a.1	746 909.20088	746 909.20088
денежные средства, в том числе:			
всего	a.2	161 497.83093	161 497.83093
денежные средства на расчетных счетах	a.5	161 480.83045	161 480.83045
прочее	a.7	17.00048	17.00048
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.8	131 886.51117	131 886.51117
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:			
всего	a.9	122 811.99066	122 811.99066
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	122 811.99066	122 811.99066
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
всего	a.14	9 074.52051	9 074.52051
прочее	a.23	9 074.52051	9 074.52051
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:			
всего	a.24	580.42300	580.42300
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			
всего	a.39	580.42300	580.42300
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.40	580.42300	580.42300
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	a.51	452 944.43578	452 944.43578
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	391 166.57604	391 166.57604

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.53	60 743.83697	60 743.83697
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	1 034.02277	1 034.02277
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: **всего**	a.63	533 324.67181	533 324.67181
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: **всего**	a.64	15 528.06317	15 528.06317
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: **всего**	a.65	6 827.71006	6 827.71006
обязательства по аренде	a.71	6 827.71006	6 827.71006
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе: **прочая кредиторская задолженность, в том числе:** **всего**	a.76	8 700.35311	8 700.35311
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.78	655.18401	655.18401
расчеты с прочими кредиторами	a.79	118.78300	118.78300
прочее	a.80	7 926.38610	7 926.38610
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.81	62 647.40943	62 647.40943
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: **всего**	a.82	454 083.16321	454 083.16321
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	393 317.89050	393 317.89050
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.85	60 765.27271	60 765.27271
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: **всего**	a.86	1 066.03600	1 066.03600
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: **кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и**			

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: **всего**	a.98	1 066.03600	1 066.03600
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.100	1 000.00000	1 000.00000
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.104	66.03600	66.03600

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

31.12.2022

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	92.20884	-	-	-
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	3 872.64569	-	3.75759	3 894.69581
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	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 том числе:					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	-	-	-	92.20884
Прочие обязательства	39	3 553.05999	-	-	3 553.05999

31.12.2021

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:					
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	62.28600	-	-	-

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:					
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	-	-	-	62.28600

Текстовое раскрытие к таблице 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

Код строки	Содержание
	1
1	Сумма 92 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 3895 тыс руб. указана по контрагенту Глушков Г.Н., ООО МО "Спасение" и ООО "УК "Спасение" и входит в строку баланса "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" Сумма 3553 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

01.01.2022-31.12.2022

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	(390.53046)	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	(390.53046)	-	-	-
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	(3 053.98929)	-	-	-
Общие и административные расходы	27	(3 037.37840)	-	-	-
Процентные расходы	28	(16.61089)	-	-	-
Прочие доходы	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 страхование жизни, в том числе:					
всего	8	-	-	-	(390.53046)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	(390.53046)
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
всего	14	(1 127.35431)	-	-	(1 127.35431)
процентные доходы	15	26.57536	-	-	26.57536
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	25	(1 153.92967)	-	-	(1 153.92967)
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	26	-	-	(16.20522)	(3 070.19451)
Общие и административные расходы	27	-	-	(9.15252)	(3 046.53092)
Процентные расходы	28	-	-	(7.05270)	(23.66359)
Прочие доходы	31	-	-	15.03036	234.54072

01.01.2021-31.12.2021

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	448.85765	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	448.85765	-	-	-
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	a.26	2 699.09800	-	-	-
Общие и административные расходы	a.27	2 699.09800	-	-	-

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	a.8	-	-	-	448.85765
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	-	-	-	448.85765
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	a.26	-	-	-	2 699.09800
Общие и административные расходы	a.27	-	-	-	2 699.09800

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", Глушков Г.Н.

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	1 999.26761	2 915.69290

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

Код строки	Содержание
	1
1	Дивиденды за 2022 год не объявлялись. СПОД по налогу на прибыль составляет 893 тыс. руб.

Должностное лицо, подписавшее отчетность	Генеральный директор		Глушков Геннадий Николаевич
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
2023-02-28			