

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед" (ОГРН 1041608018726, 423452, Республика Татарстан (Татарстан), р-н Альметьевский, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д. 66, помещ. 1), состоящей из:

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Денежные средства, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечания №5, №8 и №10 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

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

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед" имеет существенные остатки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, которые напрямую связаны с особенностью ведения деятельности по операциям обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями.

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

Операции с территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями являются базовыми для определения доходности деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед" и непосредственным образом влияют на финансовые результаты деятельности. Несмотря на высокий уровень автоматизации, большой объем договоров с медицинскими организациями и значительное количество операций создает риск искажения данного показателя и, соответственно, показателей финансовых результатов деятельности.

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

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

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед" за 2022 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 22 февраля 2023 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед" (далее – Общество) несет ответственность за выполнение требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства.

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

- оценку выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом;
- оценку эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации которого установлены Федеральным законом.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

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

в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2023 года назначен внутренний аудитор;

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

по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен Совету директоров;

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

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

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Артемьева Надежда Владимировна
ОРНЗ 21706017603

Аудиторская организация

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

22 февраля 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92405000000	74575006	3957

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2023 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация
"Чулпан-Мед"
сокращенное фирменное наименование ООО СМО "Чулпан-Мед"
Почтовый адрес 423452, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, дом 66, пом. 1

Код формы по ОКУД 0420125
Годовая (квартальная)

Форма 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации

тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023-12-31	2022-12-31
			1	2
Бухгалтерский баланс				
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства	1	5	7 401.32997	8 221.71317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5		98 342.16145	110 377.26952
долговые ценные бумаги	6	8	98 342.16145	110 377.26952
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		51 885.05481	35 310.43028
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	51 374.92466	35 066.67922
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	510.13015	243.75106
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	331 768.18382	117 538.33691
Основные средства и капитальные вложения в них	24	23	391.67322	726.66119
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	-	531.85200
Отложенные налоговые активы	27	64	228.00400	477.32200
Прочие активы	28	25	149.94841	92.03124
Итого активов	29		490 166.35568	273 275.61631
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		508.87349	846.73177
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	28	444.46489	772.27542
Прочая кредиторская задолженность	36	30	64.40860	74.45635
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	333 161.16485	119 899.25644
Обязательство по текущему налогу на прибыль	46	64	690.41800	290.01400
Прочие обязательства	49	37	2 474.08457	2 381.00041
Итого обязательств	50		336 834.54091	123 417.00262
Раздел III. КАПИТАЛ				
Уставный капитал	51	38	120 000.00000	120 000.00000
Добавочный капитал	52	38	11 167.64511	11 167.64511

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023-12-31	2022-12-31
			1	2
Резервный капитал	53	38	1 200.00000	1 200.00000
Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56		(10 132.55570)	(5 328.04194)
Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57		123.14841	398.71257
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64		30 973.57695	22 420.29795
Итого капитала	65		153 331.81477	149 858.61369
Итого капитала и обязательств	66		490 166.35568	273 275.61631

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2024-02-22

Директор
(должность)



(подпись)

Калимуллин Анвар Рамилевич

(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92405000000	74575006	3957

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация
"Чулпан-Мед"
сокращенное фирменное наименование ООО СМО "Чулпан-Мед"
Почтовый адрес 423452, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, дом 66, пом. 1

Код формы по ОКУД 0420126
Годовая (квартальная)

Форма 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
			1	2
Раздел 1. Страховая деятельность	1		x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	23		x	x
Раздел II. Инвестиционная деятельность	46	51	x	x
Процентные доходы	43		15 030.23056	14 207.48020
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		273.41074	498.49427
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	(2.15342)	153.68658
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54		275.56416	344.80769
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	58		15 303.64130	14 705.97447
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	63		x	x
Общие и административные расходы	59	59	(48 865.75642)	(45 879.77113)
Процентные расходы	60	60	(52.04491)	(79.49658)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	47 370.96683	52 190.04147
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(3 352.31890)	(6 089.21426)
Прочие доходы	65	63	1.90110	824.59804
Прочие расходы	66	63	-	(4 995.47380)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		(4 897.2 5230)	(4 029.31626)
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		10 406.38900	10 676.65821
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(1 853.11000)	(2 707.14900)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(1 652.66400)	(2 431.97400)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	(200.44600)	(275.17500)
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		8 553.27900	7 969.50921
Раздел IV. Прочий совокупный доход	79		x	x
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	93		(5 080.07792)	(2 825.68385)
чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	94		(275.56416)	(344.80769)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
			1	2
восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	95		(275.56416)	(344.80769)
чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	99		(4 804.51376)	(2 480.87616)
изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100		(4 755.64176)	(2 601.09516)
влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101		(48.87200)	120.21900
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	111		(5 080.07792)	(2 825.68385)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		3 473.20108	5 143.82536

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2024-02-22

Директор
(должность)



(подпись)

Калимуллин Анвар Рамилевич
(расшифровка подписи)

Код территории по ОКATO 92405000000	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО 74575006	Регистрационный номер (порядковый номер) 3957

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед"
ООО СМО "Чулпан-Мед"
423452, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, дом 6б, пом. 1

Код формы по ОКУД 0420127
Годовая (квартальная)

Форма 0420127 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	6	7	14	15
Остаток на начало отчетного периода	1		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(2 847.16578)	743.52026	14 516.10439	144 780.10398
Изменения вследствие учетной политики	3		-	-	-	-	-	(65.31565)	(65.31565)
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	4		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(2 847.16578)	743.52026	14 450.78874	144 714.78833
Прибыль (убыток) после налогообложения	5		-	-	-	-	-	7 969.50921	7 969.50921
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6		-	-	-	(2 480.87616)	(344.80769)	-	(2 825.68385)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в	8		-	-	-	(2 480.87616)	(344.80769)	-	(2 825.68385)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	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	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	6	7	14	15
состав прибыли или убытка в последующих периодах									
Остаток на конец предшествующего отчетного периода	14.1		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(5 328.04194)	398.71257	22 420.29795	149 858.61369
Остаток на начало отчетного периода	15		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(5 328.04194)	398.71257	22 420.29795	149 858.61369
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(5 328.04194)	398.71257	22 420.29795	149 858.61369
Прибыль (убыток) после налогообложения	19		-	-	-	-	-	8 553.27900	8 553.27900
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	20		-	-	-	(4 804.51376)	(275.56416)	-	(5 080.07792)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	22		-	-	-	(4 804.51376)	(275.56416)	-	(5 080.07792)
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(10 132.55570)	123.14841	30 973.57695	153 331.81477



Директор
(должность)

Калимуллин Анвар Рамилович
(инициалы, фамилия)

Руководитель

22.02.2024

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92405000000	74575006	3957

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация
"Чулпан-Мед"
и сокращенное фирменное наименование ООО СМО "Чулпан-Мед"
Почтовый адрес 423452, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, дом 66, пом. 1

Код формы по ОКУД 0420128
Годовая (квартальная)

Форма 0420128 Отчет о потоках денежных средств страховой организации

тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2023	2022
			1	2
Отчет о потоках денежных средств	1		x	x
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	2		x	x
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		(127.86502)	(130.10853)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		4 565 062.49815	4 027 359.71214
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(4 522 011.78872)	(3 982 122.66900)
Проценты полученные	21		5 578.78093	8 297.45258
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(36 487.11140)	(36 758.17836)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(10 702.52721)	(10 942.01116)
Уплаченный налог на прибыль	28		(720.40800)	(3 280.57000)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		(1 214.35573)	(2 296.48315)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		(622.77700)	127.14452
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	33		x	x
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41		18 733.00000	6 263.00000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42		(2 540.50000)	(15 930.00000)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43		197 000.00000	165 999.00000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44		(213 000.00000)	(153 000.00000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		192.50000	3 332.00000
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	52		x	x
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	58.1		(390.10620)	(395.10620)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(390.10620)	(395.10620)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		(820.38320)	3 064.03832
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	64	5	8 221.71317	5 157.67485
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			7 401.32997	8 221.71317

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Директор
(должность)

(подпись)

Калимуллин
Анвар
Рамилевич
(расшифровка
подписи)

2024-02-22

Примечание 1. Основная деятельность страховщика
Таблица 1.1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	МСФО (IAS) 1	ОС № 3957-01 от 01.07.2021 выдана Центральным банком Российской Федерации (бессрочная)
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	МСФО (IAS) 1	Обязательное медицинское страхование
Информация о возобновлении действия лицензии	3	МСФО (IAS) 1	Лицензия ООО СМО "Чулпан-Мед" на осуществление страховой деятельности не прекращала свое действие
Организационно-правовая форма страховщика	4	МСФО (IAS) 1	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	МСФО (IAS) 1	У ООО СМО "Чулпан-Мед" нет специализированного депозитария
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Акционерное общество Страховая Компания "Чулпан". Акционеры, владеющие более 5% акций АО СК "Чулпан": -АО ИФК "Солид", НД,5.981982%; -Вафин Фарит Салихович, ВЛ,8.340234%; -Гарифуллин Искандар Гатинович, ВЛ,14.087477%; -Лавущенко Владимир Павлович, ВЛ,14.0985550%; -Тахаудинов Шафагат Фахразович,ВЛ,20.070964%; -Тихтуров Евгений Александрович,ВЛ,14.081378%.
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66, помещение №1
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	МСФО (IAS) 1	3
Наличие представительств страховщика	11	МСФО (IAS) 1	9
Юридический адрес страховщика	12	МСФО (IAS) 1	423452, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Пушкина, дом 66, пом. 1.
Фактический адрес страховщика	13	МСФО (IAS) 1	423452, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Пушкина, дом 66, пом. 1.
Численность персонала страховщика	14	МСФО (IAS) 1	51
Валюта отчетности	15	МСФО (IAS) 21	В тысячах российских рублей

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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	1	МСФО (IAS) 1	<p style="text-align: center;">1</p> <p>ООО СМО "Чулпан-Мед" - страховая медицинская организация, предметом деятельности которой является исключительно обязательное медицинское страхование, которое оказывается на территории Республики Татарстан. Обязательное медицинское страхование является основой национального здравоохранения. Количество застрахованных в Обществе на 31.12.2023 составило 289 445 чел.</p> <p>В 2023 году система здравоохранения функционировала в условиях санкционного давления. Фиксировалось увеличение потока пациентов, страдающих последствиями новой коронавирусной инфекции, рост цен на лекарственные средства и расходные материалы, в связи с изменением курса национальной валюты и логистических проблем. Правительством РФ осуществлялось выравнивание финансирования через выделение из резервного фонда дополнительных средств для обеспечения бесплатной медицинской помощи, гарантированной государством. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ.</p> <p>Геополитическая ситуация и экономические санкции не оказали существенного влияния на финансовое состояние страховой организации, ее положение в отрасли, справедливую стоимость активов и перспективы развития. Организация активно работала над исполнением задач национального проекта «Здравоохранения». В течение года осуществлялось информационное сопровождение застрахованных с целью их привлечения к прохождению профилактических мероприятий и ведению здорового образа жизни. Деятельность организации была направлена на цифровую трансформацию и информатизацию, организацию восстановления здоровья застрахованных после пандемии COVID-19, в том числе привлечение застрахованных, перенесших COVID-19 к прохождению углубленной диспансеризации. Во исполнение поручения Президента РФ от 12.12.2020 Пр-2072 Минздравом РФ были приняты решения, направленные на расширение функций СМО в части экспертных мероприятий и защиты прав застрахованных.</p> <p>С 1 декабря 2022г. Изменена форма полиса ОМС. Переход СМО на новый порядок выдачи полисов ОМС показывает наличие проблем в информационном обмене, в том числе, связанных с проблемой интеграции информационных систем ТФОМС и ГИС ОМС.</p> <p>В связи с принятием в 2020г. изменений в закон "Об обязательном медицинском страховании" расходы на ведение дела устанавливаются в пределах 0,8-1,1% (ранее 1-2%). С 2023 г. данный норматив на территории Республики Татарстан снижен с 1% до 0,95 % от суммы средств, поступившей в СМО по дифференцированным подушевым нормативам.</p> <p>По мере реализации предусмотренных законодательством изменений СМО готова к проведению мероприятий по корректировке бизнес-процессов и необходимой оптимизации расходов. Руководство полагает, что организация располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде.</p> <p>В 2023 г. на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, её экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Таблица 3.1 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее ОСБУ).
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	МСФО (IAS) 1	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	МСФО (IAS) 1	Не применимо.
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	МСФО (IAS) 1	Не применимо.
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	МСФО (IAS) 1	Не применимо.
Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	6	МСФО (IAS) 1	Не применимо.

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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1		x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2		x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	МСФО (IAS) 1	При подготовке бухгалтерской (финансовой) 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. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах; - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.
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	Не применимо
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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	МСФО (IAS) 21	Функциональной валютой Общества является национальная валюта РФ - российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте Общества, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу закрытия - курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода.
Непрерывность деятельности	7	МСФО (IAS) 1	Общество продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	8	МСФО (IAS) 29	Не применимо
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 корректировку 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	Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025). МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество не имеет договоров страхования, поэтому новый стандарт не окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 3 - "Определение бизнеса" (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" изменяют определение термина "бизнес" и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят обязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Общество не

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			<p>ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - "Определение существенности" (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению "информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрытие повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации". Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Ниже представлены документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Общества. Данные нормативные документы включают в себя Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). Общество планирует применить данные нормативные документы после их вступления в силу. Положения банка России 713-П, 726-П, 721-П, 722-П, 728-П Данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Данные стандарты применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. Общество проводит анализ влияния данного стандарта на финансовую отчетность.</p>
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. В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях и денежная наличность в кассе организации.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Общество учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	При первоначальном признании ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Если долговая ценная бумага не прошла тестирования в части денежных потоков, то она включается в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	При первоначальном признании ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Если долговая ценная бумага прошла тестирования в части денежных потоков, но цель бизнес-модели, в рамках которой она удерживается, достигается как путем получения предусмотренных договором (выпуском) денежных потоков, так и путем продажи, то она включается в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			доход. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В соответствии с МСФО 9 Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
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. В соответствии с МСФО 9 Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Учетной политикой не предусмотрено.
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. Общество при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Общество 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	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства принимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. При последующем признании финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	МСФО (IAS) 32	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	25		x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	21	МСФО (IFRS) 7	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	МСФО (IFRS) 7	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	МСФО (IFRS) 7	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	29		x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных	25	МСФО (IFRS) 4	Неприменимо

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств			
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	МСФО (IFRS) 4	Неприменимо
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Неприменимо
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	Не применимо
Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	30	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	31	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	32	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	33	МСФО (IFRS) 4	Неприменимо
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	МСФО (IFRS) 4	Неприменимо
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	35	МСФО (IFRS) 15	Не применимо
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	МСФО (IFRS) 15	Не применимо
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	МСФО (IFRS) 15	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 Обществе 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	Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности Общества; - 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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			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 справедливой стоимости с учетом исключений, предусмотренных (IAS) 40 "Инвестиционное имущество". В бухгалтерском учете инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости на основании отчета оценщика без НДС.
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 Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат Общества 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.
Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	43	МСФО (IAS) 16	В Обществе амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	44	МСФО (IAS) 16	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - 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 Обществе 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 Обществом к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Общество 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	Общество на конец каждого отчетного периода оценивает, нет ли каких-либо признаков обесценения активов. В случае наличия любого такого признака Общество 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 Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды: -товарные знаки и бренды 10-20 лет; -программное обеспечение 2-10 лет; -лицензии 2-10 лет; -клиентские базы 10-20 лет. Для амортизации используется линейный метод.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
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 отпускам, пособиями по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/увольняемого работника.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	МСФО (IAS) 19	Обществом не предусмотрены.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	52	МСФО (IAS) 19	Обществом не предусмотрены.
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	МСФО (IAS) 19	Обществом не предусмотрены.
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. Общество 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 запасов	54.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Запасы, используемые Обществом при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества, признаются запасами, предназначенными для управленческих нужд. Общество приняло решение не применять Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные косвенные налоги. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости, определенной в сумме фактических затрат или по чистой возможной цене продажи.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва - оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	МСФО (IFRS) 16	Общество признает на дату начала аренды объект аренды и обязательство по аренде по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			стоимости минимальных арендных платежей. Объекты, арендуемые Обществом по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды. На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	56.1	МСФО (IFRS) 16	Освобождение от выполнения требований МСФО (IFRS) 16 применяется в отношении признания аренды, которое заключается в возможности учета краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью путем признания расходов на протяжении срока аренды на равномерной основе.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	МСФО (IFRS) 9	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Общество осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для списания кредиторской задолженности является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания. Для списания просроченной кредиторской задолженности кроме акта инвентаризации необходимо также письменное обоснование ее наличия в виде бухгалтерской справки, составленной по данным бухгалтерского учета, а также прочих подтверждающих задолженность документов (акт сверки расчетов с кредитором).
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.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Величина определяется на основании специальных ограничений, установленных законодательством и (или) учредительными документами Общества.
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	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того как бухгалтерская отчетность была утверждена, отражаются в примечании "События после отчетной даты"

Примечание 5. Денежные средства
Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Денежные средства				
Денежные средства в кассе	1	9.37556	-	9.37556
Денежные средства на расчетных счетах	3	7 396.22599	(4.27158)	7 391.95441
Итого	6	7 405.60155	(4.27158)	7 401.32997

Наименование показателя	Код строки	2022-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		6	7	8
Денежные средства				
Денежные средства в кассе	1	14.05296	-	14.05296
Денежные средства на расчетных счетах	3	8 213.95757	(6.29736)	8 207.66021
Итого	6	8 228.01053	(6.29736)	8 221.71317

Текстовое раскрытие к таблице 5.1 Денежные средства

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2023 у страховщика были остатки денежных средств в 1 (указать количество кредитных организаций и банков-нерезидентов) кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022: в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 7405 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 7396 тысяч рублей (на 31.12.2022: 8213 тысяч рублей) или 99,8 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2022: 99,8 процентов). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 включает 0 тыс. руб. (на 31.12.2022: 0 тыс. руб.) (указать сумму денежных средств, использование которых ограничено, отраженных по статье "Денежные средства").

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
Компоненты денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	7 401.32997	8 221.71317
Итого	6	7 401.32997	8 221.71317

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	8 213.95757	-	-	8 213.95757

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	8 213.95757	-	-	8 213.95757
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	4 850 185.01431	-	-	4 850 185.01431
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	4 850 185.01431	-	-	4 850 185.01431
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(4 851 002.74589)	-	-	(4 851 002.74589)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(4 851 002.74589)	-	-	(4 851 002.74589)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	7 396.22599	-	-	7 396.22599
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	7 396.22599	-	-	7 396.22599

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	5 152.62936	-	-	5 152.62936
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	5 152.62936	-	-	5 152.62936
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	4 281 095.27270	-	-	4 281 095.27270
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	4 281 095.27270	-	-	4 281 095.27270
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(4 278 033.94449)	-	-	(4 278 033.94449)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(4 278 033.94449)	-	-	(4 278 033.94449)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	8 213.95757	-	-	8 213.95757
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	8 213.95757	-	-	8 213.95757

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

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств					
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	(6.29736)	-	-	(6.29736)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(6.29736)	-	-	(6.29736)
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	(5.59790)	-	-	(5.59790)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(5.59790)	-	-	(5.59790)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	7.62368	-	-	7.62368
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	7.62368	-	-	7.62368
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	(4.27158)	-	-	(4.27158)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(4.27158)	-	-	(4.27158)

Выверка изменений резерва под обесценение 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 резерва под обесценение денежных средств					
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	(4.00496)	-	-	(4.00496)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(4.00496)	-	-	(4.00496)
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	(29.85727)	-	-	(29.85727)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(29.85727)	-	-	(29.85727)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	27.56487	-	-	27.56487
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	27.56487	-	-	27.56487
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	(6.29736)	-	-	(6.29736)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(6.29736)	-	-	(6.29736)

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты
Таблица 8.1 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
всего	1	98 342.16145	110 377.26952
Правительства Российской Федерации	2	63 698.07600	62 951.55707
кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	-	12 477.24000
некредитных финансовых организаций	6	11 600.50145	11 880.57345
нефинансовых организаций	7	23 043.58400	23 067.89900
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
Итого	11	98 342.16145	110 377.26952

Таблица 8.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций
		1	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	62 951.55707	12 477.24000	11 880.57345
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	62 951.55707	12 477.24000	11 880.57345
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	27 282.74335	621.00001	3 002.24302
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	6 275.95185	-	871.21761
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	21 006.79150	621.00001	2 131.02541
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(26 536.22442)	(13 098.24001)	(3 282.31502)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(3 891.89885)	-	(890.06861)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	(22 644.32557)	(13 098.24001)	(2 392.24641)
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:				
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	61 314.02300	-	11 619.35245
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	(61 314.02300)	-	(11 619.35245)
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	63 698.07600	-	11 600.50145
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	63 698.07600	-	11 600.50145

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций
		1	4	5

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		6	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	23 067.89900	110 377.26952
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	23 067.89900	110 377.26952
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	6 954.87408	37 860.86046
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 823.86214	8 971.03160
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	5 131.01194	28 889.82886
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	(6 979.18908)	(49 895.96853)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(1 986.84674)	(6 768.81420)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	(4 992.34234)	(43 127.15433)
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:			
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	23 206.56860	96 139.94405
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	(23 206.56860)	(96 139.94405)
Прочие изменения, в том числе:			
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:			
всего	36	23 043.58400	98 342.16145
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	23 043.58400	98 342.16145

Таблица 8.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	32 221.78870	-	-	12 333.36000	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего	4	32 221.78870	-	-	12 333.36000	-

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций
		1	2	3	4	5
срока жизни (индивидуальная оценка)						
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	51 135.30887	-	-	1 284.30327	11 880.57345
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	51 135.30887	-	-	1 284.30327	11 880.57345
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	(20 405.54050)	-	-	(1 140.42327)	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	62 951.55707	-	-	12 477.24000	11 880.57345
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	62 951.55707	-	-	12 477.24000	11 880.57345

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	51 106.13280	-	-	95 661.28150
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	51 106.13280	-	-	95 661.28150
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	4 553.38787	-	-	68 853.57346
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	4 553.38787	-	-	68 853.57346
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(32 591.62167)	-	-	(54 137.58544)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	(32 591.62167)	-	-	(54 137.58544)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	23 067.89900	-	-	110 377.26952
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	23 067.89900	-	-	110 377.26952

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		6	7	8	9

Таблица 8.3 Выверка изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	-	-	(4.78294)	(222.16672)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	(4.78294)	(222.16672)
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	(599.52695)	-	-	(35.58919)	(12.80093)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(63.69808)	-	-	-	(0.52085)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	(535.82887)	-	-	(35.58919)	(12.28008)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	535.82887	-	-	40.37213	210.60660
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	119.07784
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	535.82887	-	-	40.37213	91.52876
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:						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	(142.91804)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока	29	-	-	-	-	142.91804

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций
		1	2	3	4	5
жизни (индивидуальная оценка)						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	(63.69808)	-	-	-	(24.36105)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(63.69808)	-	-	-	(24.36105)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		6	7	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	(171.76291)	-	-	(398.71257)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	(171.76291)	-	-	(398.71257)
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	(19.62429)	-	-	(667.54136)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(1.07023)	-	-	(65.28916)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	(18.55406)	-	-	(602.25220)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	156.29792	-	-	943.10552
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	127.75557	-	-	246.83341
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	28.54235	-	-	696.27211
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:					
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	(161.77462)	-	-	(304.69266)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	161.77462	-	-	304.69266
Прочие изменения, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		6	7	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	(35.08928)	-	-	(123.14841)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(35.08928)	-	-	(123.14841)

Таблица 8.3 Выверка изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	(248.74022)	-	-	(9.86669)	(323.84025)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	(248.74022)	-	-	(9.86669)	(323.84025)
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	(181.28961)	-	-	(0.58372)	(101.86658)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	(181.28961)	-	-	(0.58372)	(101.86658)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	430.02983	-	-	5.66747	203.54011
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	430.02983	-	-	5.66747	203.54011
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	-	-	-	(4.78294)	(222.16672)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	(4.78294)	(222.16672)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		6	7	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	(161.07310)	-	-	(743.52026)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в	4	(161.07310)	-	-	(743.52026)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		6	7	8	9
течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)					
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	(94.94133)	-	-	(378.68124)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	(94.94133)	-	-	(378.68124)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	84.25152	-	-	723.48893
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	84.25152	-	-	723.48893
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	(171.76291)	-	-	(398.71257)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	(171.76291)	-	-	(398.71257)

Таблица 8.4 Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	1	(5 328.04194)
Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	2	(4 804.51376)
Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	5	(10 132.55570)

Таблица 8.4 Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	1	(2 847.16578)
Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	2	(2 480.87616)
Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	5	(5 328.04194)

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

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31			2022-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	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	51 383.91518	(8.99052)	51 374.92466	35 071.49054	(4.81132)	35 066.67922
Итого	6	51 383.91518	(8.99052)	51 374.92466	35 071.49054	(4.81132)	35 066.67922

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

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2023 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022: в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 51384 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 51375 тысяч рублей (на 31.12.2022: 35067 тысяч рублей), или 99,9 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022: 99,9 процента (процентов)). Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 включают 0 тысяч рублей (на 31.12.2022: 0 тысяч рублей) (указать сумму денежных средств, использование которых ограничено, отраженных по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах").

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	-	35 071.49054	-	-	35 071.49054
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	35 071.49054	-	-	35 071.49054
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	217 332.07491	-	-	217 332.07491
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	217 332.07491	-	-	217 332.07491
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(201 019.65027)	-	-	(201 019.65027)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(201 019.65027)	-	-	(201 019.65027)
Полная балансовая стоимость 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	-	51 383.91518	-	-	51 383.91518
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	51 383.91518	-	-	51 383.91518

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	49 735.87669	-	-	49 735.87669
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	49 735.87669	-	-	49 735.87669
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	157 682.11749	-	-	157 682.11749
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	157 682.11749	-	-	157 682.11749
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(172 346.50364)	-	-	(172 346.50364)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(172 346.50364)	-	-	(172 346.50364)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	35 071.49054	-	-	35 071.49054
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	35 071.49054	-	-	35 071.49054

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	-	(4.81132)	-	-	(4.81132)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	(4.81132)	-	-	(4.81132)

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
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	(56.42685)	-	-	(56.42685)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	(56.42685)	-	-	(56.42685)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	52.24765	-	-	52.24765
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	52.24765	-	-	52.24765
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	(8.99052)	-	-	(8.99052)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	(8.99052)	-	-	(8.99052)

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	(160.79030)	-	-	(160.79030)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	(160.79030)	-	-	(160.79030)
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	(155.96518)	-	-	(155.96518)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	(155.96518)	-	-	(155.96518)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	311.94416	-	-	311.94416
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	311.94416	-	-	311.94416
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	(4.81132)	-	-	(4.81132)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	(4.81132)	-	-	(4.81132)

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

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31		2022-12-31	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		3	4	5	6
Депозиты, в том числе:	2	15-16,15%	29-86 дн	4,5-19,10%	91-182 дн

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
1	2	3	4	5	6	7	8
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4	1.12627	-	1.12627	3.32789	-	3.32789
Прочее	9	21 902.04964	21 393.04576	509.00388	21 640.76893	21 400.34576	240.42317
Итого	10	21 903.17591	21 393.04576	510.13015	21 644,09682	21 400.34576	243.75106

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	-	-	-	3.32789	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	3.32789	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	-	-	49 623.39535	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	49 623.39535	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	-	-	(49 625.59697)	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(49 625.59697)	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	-	-	-	1.12627	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	1.12627	-

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	-	-	21 640.76893	21 644.09682
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	240.42317	243.75106
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	21 400.34576	21 400.34576
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	1 961.83284	51 585.22819
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	1 961.83284	51 585.22819
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	(1 693.25213)	(51 318.84910)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(1 693.25213)	(51 318.84910)
кредитно-обесцененные финансовые активы	15			(7.30000)	(7.30000)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	-	-	21 902.04964	21 903.17591
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	509.00388	510.13015
кредитно-обесцененные финансовые активы	40			21 393.04576	21 393.04576

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	-	-	4.50145	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	4.50145	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	-	-	54 307.42360	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	54 307.42360	-

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
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	-	-	(54 308.59716)	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(54 308.59716)	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	-	-	-	3.32789	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	3.32789	-

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	-	-	21 508.77509	21 513.27654
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	115.72933	120.23078
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	21 393.04576	21 393.04576
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	1 003.56889	55 310.99249
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	1 003.56889	55 310.99249
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	7.30000	7.30000
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	(878.87505)	(55 187.47221)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(878.87505)	(55 187.47221)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	-	-	21 640.76893	21 644.09682
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	240.42317	243.75106
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	21 400.34576	21 400.34576

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

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	-	-	(21 400.34576)	(21 400.34576)
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	(21 400.34576)	(21 400.34576)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	7.30000	7.30000
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	7.30000	7.30000
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	-	-	(21 393.04576)	(21 393.04576)
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	(21 393.04576)	(21 393.04576)

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

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	-	-	(21 400.34576)	(21 400.34576)
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	(21 400.34576)	(21 400.34576)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	-	-	(21 400.34576)	(21 400.34576)
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	(21 400.34576)	(21 400.34576)

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

Таблица 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	327 536.53333	12 755.36955
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	0.00000	103 314.37317
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	6 199.26163	4 579.72741
Резерв под обесценение	6	(1 967.61114)	(3 111.13322)
Итого	7	331 768.18382	117 538.33691

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

Код строки	Содержание
	1
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им санкциям. 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 примечание 68 настоящего приложения. По состоянию на 31.12.2023 года было 208 медицинских организаций (на 31.12.2022 года: 204 медицинских организаций). Общая сумма задолженности этих медицинских организаций на 31.12.2023г. составляет 333 735,8 тысяч рублей. По состоянию на 31.12.2023 года и 31.12.2022 года дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС обесценена в сумме 1 968 тыс. руб. и 3 111 тыс. руб. соответственно.

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	12 755.36955	103 314.37317	4 579.72741
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	12 755.36955	103 314.37317	4 579.72741
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	4 513 256.69053	4 783 733.08265	11 698.49657
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	4 513 256.69053	4 783 733.08265	11 698.49657
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(4 198 475.52675)	(4 887 047.45582)	(10 078.96235)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(4 198 475.52675)	(4 887 047.45582)	(10 078.96235)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	327 536.53333	-	6 199.26163
финансовые активы, кредитные убытки по	37	327 536.53333	0.00000	6 199.26163

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
которым ожидаются в течение 12 месяцев				

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	-	-	120 649.47013
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	120 649.47013
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	9 308 688.56975
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	9 308 688.56975
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	(9 095 601.94492)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(9 095 601.94492)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	333 735.79496
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	333 735.79496

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

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	19 748.87254	49 916.27731	4 551.88093
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	19 748.87254	49 916.27731	4 551.88093
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	3 878 401.60713	4 242 233.88509	7 293.07731
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	3 878 401.60713	4 242 233.88509	7 293.07731
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(3 885 395.11012)	(4 188 835.78923)	(7 265.23083)

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(3 885 395.11012)	(4 188 835.78923)	(7 265.23083)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	12 755.36955	103 314.37317	4 579.72741
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	12 755.36955	103 314.37317	4 579.72741

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	-	-	74 217.03078
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	74 217.03078
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	8 127 928.56953
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	8 127 928.56953
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	(8 081 496.13018)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(8 081 496.13018)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	120 649.47013
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	120 649.47013

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	-	-	(3 111.13322)
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	(3 111.13322)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	(3 975.94004)
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	(3 975.94004)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	5 119.46212
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	5 119.46212
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	(1 967.61114)
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	(1 967.61114)

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	-	-	(3 111.13322)
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	(3 111.13322)
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	(3 975.94004)
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	(3 975.94004)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	5 119.46212
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	5 119.46212
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	(1 967.61114)
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	(1 967.61114)

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

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	-	-	(4 042.35869)
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	(4 042.35869)

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями
		1	2	3
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	(6 004.45732)
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	(6 004.45732)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	6 935.68279
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	6 935.68279
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	(3 111.13322)
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	(3 111.13322)

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	-	-	(4 042.35869)
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	(4 042.35869)
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	(6 004.45732)
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	(6 004.45732)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	6 935.68279
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	6 935.68279
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	(3 111.13322)
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	(3 111.13322)

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	535.00000	-	-	535.00000
Накопленная амортизация	2	(525.30677)	-	-	(525.30677)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	9.69323	-	-	9.69323
Амортизационные отчисления	8	(9.69323)	-	-	(9.69323)
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	535.00000	-	-	535.00000
Накопленная амортизация	15	(535.00000)	-	-	(535.00000)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	535.00000	-	-	535.00000
Накопленная амортизация	15.2	(535.00000)	-	-	(535.00000)
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	535.00000	-	-	535.00000
Накопленная амортизация	28	(535.00000)	-	-	(535.00000)

Текстовое раскрытие к таблице 22.1 Нематериальные активы

Код строки	Содержание
	1
1	В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы за 2023г. был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (в 2022: 0 тысяч рублей). Обесцененный нематериальный актив относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки 0. Поступления нематериальных активов включают капитализированные затраты по займам в размере 0 тысяч рублей (в 2022: 0 тысяч рублей). Ставка капитализации составила 0 процентов (в 2022: 0 процентов).

Примечание 23 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	
1	2	3	4	5	
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	-	-	60.91937
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	-	5 962.82000	834.53000
	накопленная амортизация	3	-	(5 962.82000)	(773.61063)
Поступление	5	-	-	-	
Амортизация	10	-	-	(33.33664)	
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	21	-	-	27.58273
	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	-	5 962.82000	834.53000
	накопленная амортизация	23	-	(5 962.82000)	(806.94727)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	25	-	-	27.58273
	первоначальная (переоцененная) стоимость	26	-	5 962.82000	834.53000
	накопленная амортизация	27	-	(5 962.82000)	(806.94727)
Амортизация	34	-	-	(27.58273)	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	45	-	-	-
	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	-	5 962.82000	834.53000
	накопленная амортизация	47	-	(5 962.82000)	(834.53000)

Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			
	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее
Прочее	7	8	9	10
6	7	8	9	10
-	966.08957	-	-	-
-	1 482.78295	-	-	-
-	(516.69338)	-	-	-
-	40.39404	-	-	-
-	(307.40515)	-	-	-
-	699.07846	-	-	-
-	1 523.17699	-	-	-
-	(824.09853)	-	-	-
-	699.07846	-	-	-
-	1 523.17699	-	-	-
-	(824.09853)	-	-	-
-	(307.40524)	-	-	-
-	391.67322	-	-	-
-	1 523.17699	-	-	-
-	(1 131.50377)	-	-	-

Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2
-	1 027.00894
-	8 280.13295
-	(7 253.12401)
-	40.39404
-	(340.74179)
-	726.66119
-	8 320.52699
-	(7 593.86580)
-	726.66119
-	8 320.52699
-	(7 593.86580)
-	(334.98797)
-	391.67322
-	8 320.52699
-	(7 928.85377)

Таблица 23.2 Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		1	2
Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации			
Балансовая стоимость основных средств	1	391.67322	726.66119
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	391.67322	726.66119

Примечание 25. Прочие активы
Таблица 25.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31			2022-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	11.64420	-	11.64420	6.98500	-	6.98500
Расчеты с персоналом	3	3.55577	-	3.55577	32.75075	-	32.75075
Расчеты по социальному страхованию	4	1.07237	-	1.07237	9.88805	-	9.88805
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	131.44406	-	131.44406	41.72697	-	41.72697
Запасы	7	2.23201	-	2.23201	0.68047	-	0.68047
Итого	11	149.94841	-	149.94841	92.03124	-	92.03124

Таблица 25.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов						Итого
		Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	-	-	-	-	-	3.76681	3.76681
стоимость (или оценка)	2	-	-	-	-	-	3.76681	3.76681
Поступление (создание)	4	-	13.39000	958.03087	256.76249	-	625.87326	¹ 854.05662
Признание в составе расходов	8	-	(13.39000)	(958.03087)	(256.76249)	-	(628.95960)	⁽¹⁾ 857.14296
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	-	-	-	-	-	0.68047	0.68047
стоимость (или оценка)	13	-	-	-	-	-	0.68047	0.68047
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	-	-	-	-	-	0.68047	0.68047
стоимость (или оценка)	16	-	-	-	-	-	0.68047	0.68047
Поступление (создание)	18	-	34.99500	920.69030	83.17421	-	623.59892	¹ 662.45843
Признание в составе расходов	22	-	(34.99500)	(920.69030)	(83.17421)	-	(622.04738)	⁽¹⁾ 660.90689

Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	-	-	-	-	-	2.23201	2.23201
стоимость (или оценка)	27	-	-	-	-	-	2.23201	2.23201

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

Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства			
Обязательства по аренде	6	444.46489	772.27542
Итого	9	444.46489	772.27542

Текстовое раскрытие таблице 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Код строки	Содержание
	1
1	Обязательство по договорам аренды нежилых помещений под офисы за 12 месяцев 2023г. составило 444,5- тыс. руб., за 2022г. - 772,3 тыс. руб.

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

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31		2022-12-31	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	7,92-10,44%	Август 2025	7,92-10,44%	Август 2025

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

Таблица 30.1 Прочая кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
Прочая кредиторская задолженность			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	12.71018	11.51871
Расчеты с прочими кредиторами	3	51.69842	62.93764
Итого	5	64.40860	74.45635

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

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	332 862.49084	16 567.98404
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	298.67401	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	-	103 331.27240
Итого	4	333 161.16485	119 899.25644

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

Код строки	Содержание
	1
1	Страховщик на 31.12.2023 получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 4 523 223,19 тысяч рублей (в течение 2022: 3 987 455 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 4 436 137,70 тысяч рублей (в течение 2022: 3 802 425 тысяч рублей).

Примечание 37. Прочие обязательства

Таблица 37.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	2023-12-31	2022-12-31
		3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с персоналом	6	1 229.96500	1 217.04029
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	4.97400	3.66878
Расчеты по социальному страхованию	11	1 239.14557	1 160.29134
Итого	14	2 474.08457	2 381.00041

Примечание 38 Капитал

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2023 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 120 000,0 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала: - резервный капитал - 1200,0 тысяч руб.

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	Общество руководствуется Методикой определения стоимости активов и обязательств для целей формирования отчетности о финансовой устойчивости и платежеспособности
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	2	В течение 2023 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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	16 567.98404
Поступило	2	4 465 033.17481
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	4 369 586.33144
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	80 862.44511
в результате проведения медико-экономического контроля	5	52 429.59256
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	12 526.38347
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	12 536.14062
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	3 370.32846
Прочие поступления целевых средств	10	14 584.39826
Использовано	11	(4 124 528.11809)
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	(4 105 561.24824)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(4 382.47159)
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	(4 382.47159)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(1 841.77743)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(1 698.11151)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(842.58265)
Прочее использование целевых средств	19	(14 584.39826)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(24 210.54992)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	332 862.49084

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало сравнительного периода	1	23 374.95274
Поступило	2	3 850 977.68139
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	3 739 797.08957
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	91 431.71928
в результате проведения медико-экономического контроля	5	34 140.28840
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	27 900.79240
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	25 785.96111
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	3 604.67737
Прочие поступления целевых средств	10	19 748.87254
Использовано	11	(3 818 341.58822)
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	(3 789 645.50212)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(8 947.21356)
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	(8 947.21356)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(4 185.11917)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(3 860.92414)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(901.17025)
Прочее использование целевых средств	19	(19 748.87254)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(39 443.06187)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	21	16 567.98404

Примечание 51. Процентные доходы
Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
1	2	3	4
По необесценённым финансовым активам, в том числе:			
всего	1	15 030.23056	14 207.48020
по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	8 945.02303	7 692.90921
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	4 342.87120	6 512.38779
прочее	10	1 742.33633	2.18320
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	17	15 030.23056	14 207.48020

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	4.81132	-	6.29736	11.10868
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	4.17920	-	(2.02578)	2.15342
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	8.99052	-	4.27158	13.26210

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	160.79030	-	4.00496	164.79526
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(155.97898)	-	2.29240	(153.68658)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	4.81132	-	6.29736	11.10868

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

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	40 063.37632	35 955.67137
Амортизация основных средств	2	334.98797	340.74179
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	-	9.69323
Расходы по аренде	4	461.96650	516.98071
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5	145.84900	-
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	2 413.81018	904.49913
Расходы по страхованию	7	-	2 309.81807
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	1 781.12000	1 084.69725
Представительские расходы	11	22.26720	-
Транспортные расходы	12	1 083.83987	1 021.24778
Командировочные расходы	13	3.69382	-
Штрафы, пени	14	0.50267	2.32197
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	204.16100	221.36910
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	30.53368	35.76404
Прочие административные расходы	17	2 319.64821	3 476.96669
Итого	18	48 865.75642	45 879.77113

Текстовое раскрытие к таблице 59.1 Общие и административные расходы

Код строки	Содержание
	1
1	Расходы на содержание персонала за 2023 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 31 408 тысяч рублей (за 2022 года: 29 567 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 632 тысяч рублей (за 2022 год: 8 621 тысяч рублей).

Примечание 60. Процентные расходы
Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		3	4
Процентные расходы			
По обязательствам по аренде	4	(52.04491)	(79.49658)
Итого	7	(52.04491)	(79.49658)

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

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	38 468.98005	36 299.80301
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	7 453.48538	12 615.10913
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	1 448.50140	3 275.12933
Итого	7	47 370.96683	52 190.04147

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	(396.65488)	(84.75694)
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	(2 955.66402)	(6 004.45732)
Итого	5	(3 352.31890)	(6 089.21426)

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Таблица 63.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
1	2	3	4
Прочие доходы			
Прочее	11	1.90110	824.59804
Итого	12	1.90110	824.59804

Таблица 63.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
1	2	3	4
Прочие расходы			
Прочее	5	-	(4 995.47380)
Итого	6	-	(4 995.47380)

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	В ходе своей обычной деятельности Общество осуществляет операции по аренде помещений для собственных нужд. Согласно МСФО (IFRS) 16 договоры аренды приводят к признанию Обществом права использования актива с момента начала действия аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания право использования актива оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой или переоцененной стоимости. Также Общество признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Общество не признает обязательства по аренде и активы в форме права пользования в отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Общество признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	9	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии таковой используются средневзвешенные или среднегодовые процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям на аналогичные сроки, опубликованные в Статистическом бюллетене Банка России.
Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	10	В качестве упрощения практического характера Общество 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. В оценку обязательства по аренде организация не включает переменные арендные платежи, которые не зависят от ценовых индексов или процентных ставок.

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

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		2023-12-31	2022-12-31
		1	2
Основные средства и капитальные вложения в них	1	391.67322	726.66119
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	444.46489	772.27542

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

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	451.81003	390.51395
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	451.81003	390.51395
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	390.10620	297.57965
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	390.10620	297.57965
Итого отток денежных средств	7	841.91623	688.09360

Примечание 64. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
1	2	3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(1 652.66400)	(2 431.97400)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(249.31800)	(154.95600)
Итого, в том числе:	4	(1 901.98200)	(2 586.93000)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	(48.87200)	120.21900
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(1 853.11000)	(2 707.14900)

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

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

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

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	10 406.38900	10 676.65821
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20 %; 2022 год: 20 %)	2	(2 081.27800)	(2 135.33200)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(488.75400)	(999.26400)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(488.75400)	(999.26400)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	401.08800	367.93900
Прочее	11.1	315.83400	59.50800
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(1 853.11000)	(2 707.14900)

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

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

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (за отчетный период)

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 I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Отражение обязательств по расчетам с работниками	170.90000	(126.53900)	-	297.43900	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Создание резервов под обесценение дебиторской задолженности	4 674.78300	(229.73400)	-	4 904.51700	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Корректировка депозитов по ЭСП	0.79600	0.70200	-	0.09400	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда АФПП	10.55900	(4.08100)	-	14.64000	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	2 058.13900	-	951.12800	1 107.01100	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Оценка основных средств	-	(0.03700)	-	0.03700	
	Общая сумма отложенного налогового актива			6 915.17700	(359.68900)	951.12800	6 323.73800
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			6 915.17700	(359.68900)	951.12800	6 323.73800
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Оценка ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(195.51200)	(156.97700)	-	(38.53500)	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Фонд оплаты медицинских услуг	(313.05200)	(83.78000)	-	(229.27200)	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			(508.56400)	(240.75700)	-	(267.80700)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			6 406.61300	(600.44600)	951.12800	6 055.93100
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			228.00400	(200.44600)	(48.87200)	477.32200

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 I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Отражение обязательств по расчетам с работниками	297.43900	18.31800	-	279.12100	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Создание резервов под обесценение дебиторской задолженности	4 904.51700	(215.52300)	-	5 120.04000	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Оценка нематериальных активов	-	(1.06100)	-	1.06100	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Корректировка депозитов по ЭСП	0.09400	(0.43600)	-	0.53000	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда АФПП	14.64000	1.06100	-	13.57900	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	1 107.01100	-	520.21900	586.79200	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Оценка основных средств	0.03700	0.03700	-	-	
	Общая сумма отложенного налогового актива			6 323.73800	(197.60400)	520.21900	6 001.12300
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			6 323.73800	(197.60400)	520.21900	6 001.12300
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Оценка ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(38.53500)	64.12900	-	(102.66400)	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Фонд оплаты медицинских услуг	(229.27200)	(1.46800)	-	(227.80400)	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Оценка основных средств	0.00000	13.37700	-	(13.37700)	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			(267.80700)	76.03800	0.00000	(343.84500)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			6 055.93100	(121.56600)	520.21900	5 657.27800
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			477.32200	(275.17500)	120.21900	632.27800

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

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства, в том числе:				
всего	1	7 391.95441	-	9.37556
денежные средства на расчетных счетах	2	7 391.95441	-	-
прочее	4	-	-	9.37556
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	5	51 374.92466	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	51 374.92466	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	10	-	-	510.13015
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	-	-	1.12627
прочее	18	-	-	509.00388
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	19	98 342.16145	-	-
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
всего	20	98 342.16145	-	-
Правительства Российской Федерации	21	63 698.07600	-	-
некредитных финансовых организаций	25	11 600.50145	-	-
нефинансовых организаций	26	23 043.58400	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	56	-	-	331 768.18382
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	57	-	-	327 536.53333
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59	-	-	4 231.65049

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства, в том числе:				
всего	a.1	8 207.66021	-	14.05296
денежные средства на расчетных счетах	a.2	8 207.66021	-	-
прочее	a.4	-	-	14.05296
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				

всего	a.5	20 052.59624	15 014.08298	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	20 052.59624	15 014.08298	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.10	-	-	251.05106
сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	a.13	-	-	3.32789
прочее	a.18	-	-	247.72317
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:				
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:				
всего	a.56	-	-	117 538.33691
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.57	-	-	12 755.36955
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.58	-	-	103 314.37317
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.59	-	-	1 468.59419

Таблица 68.18 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными
2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг
		A
		1.1
Денежные средства, в том числе:		
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
всего	a.19	110 377.26952
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
всего	a.20	110 377.26952
Правительства Российской Федерации	a.21	62 951.55707
кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.24	12 477.24000
некредитных финансовых организаций	a.25	11 880.57345
нефинансовых организаций	a.26	23 067.89900

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1	7 401.32997			7 401.32997
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:					
всего	5	98 342.16145	-	-	98 342.16145
долговые инструменты	6	98 342.16145	-	-	98 342.16145
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	8	51 885.05481	-	-	51 885.05481
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	51 374.92466	-	-	51 374.92466
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	510.13015	-	-	510.13015
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	331 768.18382	-	-	331 768.18382
Итого активов	20	489 396.73005	-	-	489 396.73005
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	508.87349	-	-	508.87349
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	444.46489	-	-	444.46489
прочая кредиторская задолженность	27	64.40860	-	-	64.40860
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	333 161.16485	-	-	333 161.16485
Итого обязательств	35	333 670.03834	-	-	333 670.03834
Чистая балансовая позиция	36	155 726.69171	-	-	155 726.69171

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	a.1	8 221.71317	-	-	8 221.71317
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:					
всего	a.5	110 377.26952	-	-	110 377.26952
долговые инструменты	a.6	110 377.26952	-	-	110 377.26952
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.8	35 310.43028	-	-	35 310.43028
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	35 066.67922	-	-	35 066.67922
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	243.75106	-	-	243.75106
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	117 538.33691	-	-	117 538.33691
Итого активов	a.20	271 447.74988	-	-	271 447.74988
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	846.73177	-	-	846.73177
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	772.27542	-	-	772.27542
прочая кредиторская задолженность	a.27	74.45635	-	-	74.45635
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.29	119 899.25644	-	-	119 899.25644
Итого обязательств	a.35	120 745.98821	-	-	120 745.98821
Чистая балансовая позиция	a.36	150 701.76167	-	-	150 701.76167

Таблица 68.23 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков)
2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:										
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
всего	14	64.40860	-	-	444.46489	-	-	-	-	508.87349
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:										
всего	15	-	-	-	444.46489	-	-	-	-	444.46489
обязательства по аренде	21	-	-	-	444.46489	-	-	-	-	444.46489
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:										
прочая кредиторская задолженность, в том числе:										
всего	26	64.40860	-	-	-	-	-	-	-	64.40860
расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	12.71018	-	-	-	-	-	-	-	12.71018
расчеты с прочими кредиторами	29	51.69842	-	-	-	-	-	-	-	51.69842
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	31	333 161.16485	-	-	-	-	-	-	-	333 161.16485
фонд оплаты медицинских услуг	32	332 862.49084	-	-	-	-	-	-	-	332 862.49084
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными	33	298.67401	-	-	-	-	-	-	-	298.67401

фондами по обязательному медицинскому страхованию										
Итого обязательств	57	333 225.57345	-	-	444.46489	-	-	-	-	333 670.03834

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:										
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
всего	a.14	74.45635	-	-	772.27542	-	-	-	-	846.73177
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:										
всего	a.15	-	-	-	772.27542	-	-	-	-	772.27542
обязательства по аренде	a.21	-	-	-	772.27542	-	-	-	-	772.27542
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:										
прочая кредиторская задолженность, в том числе:										
всего	a.26	74.45635	-	-	-	-	-	-	-	74.45635
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.28	11.51871	-	-	-	-	-	-	-	11.51871
расчеты с прочими кредиторами	a.29	62.93764	-	-	-	-	-	-	-	62.93764
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	a.31	119 899.25644	-	-	-	-	-	-	-	119 899.25644
фонд оплаты медицинских услуг	a.32	16 567.98404	-	-	-	-	-	-	-	16 567.98404

кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	а.34	103 331.27240	-	-	-	-	-	-	-	103 331.27240
Итого обязательств	2.57	119 973.71279	-	-	772.27542	-	-	-	-	120 745.98821

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	1	7 401.32997	-	-	7 401.32997
денежные средства на расчетных счетах	2	7 391.95441	-	-	7 391.95441
прочее	4	9.37556	-	-	9.37556
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	5	-	51 374.92466	-	51 374.92466
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	-	51 374.92466	-	51 374.92466
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	10	451.56615	58.56400	-	510.13015
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	1.12627	-	-	1.12627
прочее	18	450.43988	58.56400	-	509.00388
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	37	-	-	98 342.16145	98 342.16145
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	38	-	-	98 342.16145	98 342.16145
Правительства Российской Федерации	39	-	-	63 698.07600	63 698.07600
некредитных финансовых организаций	43	-	-	11 600.50145	11 600.50145
нефинансовых организаций	44	-	-	23 043.58400	23 043.58400
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	74	331 768.18382	-	-	331 768.18382
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	327 536.53333	-	-	327 536.53333
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	77	4 231.65049	-	-	4 231.65049
Итого активов	84	339 621.07994	51 433.48866	98 342.16145	489 396.73005

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	98	64.40860	-	444.46489	508.87349
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
всего	99	-	-	444.46489	444.46489
обязательства по аренде	105	-	-	444.46489	444.46489
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	110	64.40860	-	-	64.40860
расчеты с поставщиками и подрядчиками	112	12.71018	-	-	12.71018
расчеты с прочими кредиторами	113	51.69842	-	-	51.69842
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	115	333 161.16485	-	-	333 161.16485
фонд оплаты медицинских услуг	116	332 862.49084	-	-	332 862.49084
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	117	298.67401	-	-	298.67401
Итого обязательств	145	333 225.57345	-	444.46489	333 670.03834
Итого разрыв ликвидности	146	6 395.50649	51 433.48866	97 897.69656	155 726.69171

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	a.1	8 221.71317	-	-	8 221.71317
денежные средства на расчетных счетах	a.2	8 207.66021	-	-	8 207.66021
прочее	a.4	14.05296	-	-	14.05296
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.5	-	35 066.67922	-	35 066.67922
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	-	35 066.67922	-	35 066.67922

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.10	211.48966	31.65492	0.60648	243.75106
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.14	3.32789	-	-	3.32789
прочее	a.18	208.16177	31.65492	0.60648	240.42317
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	a.37	-	-	110 377.26952	110 377.26952
долговые ценные бумаги, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	a.38	-	-	110 377.26952	110 377.26952
Правительства Российской Федерации	a.39	-	-	62 951.55707	62 951.55707
кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.42	-	-	12 477.24000	12 477.24000
некредитных финансовых организаций	a.43	-	-	11 880.57345	11 880.57345
нефинансовых организаций	a.44	-	-	23 067.89900	23 067.89900
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.74	117 538.33691	-	-	117 538.33691
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.75	12 755.36955	-	-	12 755.36955
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.76	103 314.37317	-	-	103 314.37317
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.77	1 468.59419	-	-	1 468.59419
Итого активов	a.84	125 971.53974	35 098.33414	110 377.87600	271 447.74988
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	74.45635	-	772.27542	846.73177
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
всего	a.99	-	-	772.27542	772.27542
обязательства по аренде	a.105	-	-	772.27542	772.27542
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	a.110	74.45635	-	-	74.45635
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.112	11.51871	-	-	11.51871

расчеты с прочими кредиторами	a.113	62.93764	-	-	62.93764
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
 всего	a.115	119 899.25644	-	-	119 899.25644
 фонд оплаты медицинских услуг	a.116	16 567.98404	-	-	16 567.98404
 кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.118	103 331.27240	-	-	103 331.27240
Итого обязательств	a.145	119 973.71279	-	772.27542	120 745.98821
Итого разрыв ликвидности	a.146	5 997.82695	35 098.33414	109 605.60058	150 701.76167

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	1	7 401.32997	-	-	-	7 401.32997
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:						
всего	5	98 342.16145	-	-	-	98 342.16145
долговые инструменты	6	98 342.16145	-	-	-	98 342.16145
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	8	51 885.05481	-	-	-	51 885.05481
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	51 374.92466	-	-	-	51 374.92466
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	510.13015	-	-	-	510.13015
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	331 768.18382	-	-	-	331 768.18382
Итого активов	20	489 396.73005	-	-	-	489 396.73005
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	508.87349	-	-	-	508.87349
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	444.46489	-	-	-	444.46489
Прочая кредиторская задолженность	27	64.40860	-	-	-	64.40860
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	333 161.16485	-	-	-	333 161.16485
Итого обязательств	35	333 670.03834	-	-	-	333 670.03834
Чистая балансовая позиция	36	155 726.69171	-	-	-	155 726.69171

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	a.1	8 221.71317	-	-	-	8 221.71317
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:						
всего	a.5	110 377.26952	-	-	-	110 377.26952
долговые инструменты	a.6	110 377.26952	-	-	-	110 377.26952
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	a.8	35 310.43028	-	-	-	35 310.43028
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	35 066.67922	-	-	-	35 066.67922
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	243.75106	-	-	-	243.75106
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	117 538.33691	-	-	-	117 538.33691
Итого активов	a.20	271 447.74988	-	-	-	271 447.74988
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	846.73177	-	-	-	846.73177
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	772.27542	-	-	-	772.27542
Прочая кредиторская задолженность	a.27	74.45635	-	-	-	74.45635
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	119 899.25644	-	-	-	119 899.25644
Итого обязательств	a.35	120 745.98821	-	-	-	120 745.98821
Чистая балансовая позиция	a.36	150 701.76167	-	-	-	150 701.76167

Таблица 68.26 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1.1	100	100	-1564,11600	-1251,29280

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	2.1	100	100	-1532,53305	-1226,02644

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1.1	98 342.16145	-	-	98 342.16145
финансовые активы, в том числе:					
всего	1.2	98 342.16145	-	-	98 342.16145
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	1.64	98 342.16145	-	-	98 342.16145
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	1.65	98 342.16145	-	-	98 342.16145
Правительства Российской Федерации	1.66	63 698.07600	-	-	63 698.07600
некредитных финансовых организаций	1.70	11 600.50145	-	-	11 600.50145
нефинансовых организаций	1.71	23 043.58400	-	-	23 043.58400

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	110 377.26952	-	-	110 377.26952
финансовые активы, в том числе:					

всего	a.2	110 377.26952	-	-	110 377.26952
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	a.64	110 377.26952	-	-	110 377.26952
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	a.65	110 377.26952	-	-	110 377.26952
Правительства Российской Федерации	a.66	62 951.55707	-	-	62 951.55707
кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.69	12 477.24000	-	-	12 477.24000
некредитных финансовых организаций	a.70	11 880.57345	-	-	11 880.57345
нефинансовых организаций	a.71	23 067.89900	-	-	23 067.89900

Таблица 72.6

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

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	58 776,25463	-	332 278,31397	391 054,56860	391 054,56860
денежные средства, в том числе:						
всего	2	7 401,32997	-	-	7 401,32997	7 401,32997
денежные средства в кассе	3	9,37556	-	-	9,37556	9,37556
денежные средства на расчетных счетах	5	7 391,95441	-	-	7 391,95441	7 391,95441
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	8	51 374,92466	-	510,13015	51 885,05481	51 885,05481
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	9	51 374,92466	-	-	51 374,92466	51 374,92466
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	51 374,92466	-	-	51 374,92466	51 374,92466
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	14	-	-	510,13015	510,13015	510,13015
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	18	-	-	1,12627	1,12627	1,12627
прочее	23	-	-	509,00388	509,00388	509,00388
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	51	-	-	331 768,18382	331 768,18382	331 768,18382

предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	52	-	-	327 536,53333	327 536,53333	327 536,53333
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	-	4 231,65049	4 231,65049	4 231,65049
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	63	-	-	333 161,16485	333 161,16485	333 161,16485
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	82	-	-	333 161,16485	333 161,16485	333 161,16485
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	-	332 862,49084	332 862,49084	332 862,49084
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	84	-	-	298,67401	298,67401	298,67401

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	43 288,39239	-	117 789,38797	161 077,78036	161 077,78036
денежные средства, в том числе:						
всего	a.2	8 221,71317	-	-	8 221,71317	8 221,71317
денежные средства в кассе	a.3	14,05296	-	-	14,05296	14,05296
денежные средства на расчетных счетах	a.5	8 207,66021	-	-	8 207,66021	8 207,66021
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	a.8	35 066,67922	-	251,05106	35 317,73028	35 317,73028
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	a.9	35 066,67922	-	-	35 066,67922	35 066,67922
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	35 066,67922	-	-	35 066,67922	35 066,67922
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	a.14	-	-	251,05106	251,05106	251,05106
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.18	-	-	3,32789	3,32789	3,32789
прочее	a.23	-	-	247,72317	247,72317	247,72317
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	a.51	-	-	117 538,33691	117 538,33691	117 538,33691
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	-	-	12 755,36955	12 755,36955	12 755,36955

дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.53	-	-	103 314,37317	103 314,37317	103 314,37317
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	-	-	1 468,59419	1 468,59419	1 468,59419
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.63	-	-	119 899,25644	119 899,25644	119 899,25644
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	a.82	-	-	119 899,25644	119 899,25644	119 899,25644
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	-	-	16 567,98404	16 567,98404	16 567,98404
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.85	-	-	103 331,27240	103 331,27240	103 331,27240

Примечание 74. Операции со связанными сторонами
Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами
2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	5	8
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
Основные средства и капитальные вложения в них	21	68.53368	-	68.53368
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	27	79.01283	-	79.01283
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	79.01283	-	79.01283
Прочие обязательства	39	-	366.42372	366.42372

2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	5	8
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
Прочие обязательства	a.39	-	412.96014	412.96014

Текстовое раскрытие к таблице 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

Код строки	Содержание
	1
1	В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, с ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: заключение договоров страхования, расчёты с медицинскими организациями по оплате медицинских услуг, получение в аренду помещений, выплаты ключевому управленческому персоналу (перечислить виды основных операций со связанными сторонами). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2023-01-01-2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	5	8
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:				
всего	26	(84.32883)	(8 158.67161)	(8 243.00044)
Общие и административные расходы	27	(75.08497)	(8 158.67161)	(8 233.75658)
Процентные расходы	28	(9.24386)	-	(9.24386)

2022-01-01-2022-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	a.26	(99.68474)	(6 260.34387)	-	(6 360.02861)
Общие и административные расходы	a.27	(86.81694)	(6 260.34387)	-	(6 347.16081)
Процентные расходы	a.28	(12.86780)	-	-	(12.86780)

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

Код строки	Содержание
	1
1	В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, с ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: заключение договоров страхования, расчёты с медицинскими организациями по оплате медицинских услуг, получение в аренду помещений, выплаты ключевому управленческому персоналу (перечислить виды основных операций со связанными сторонами). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2023-01-01-2023-12-31	2022-01-01-2022-12-31
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	(8 158.67161)	(6 260.34387)

Примечание 75. События после окончания отчетного периода

Таблица 75.1 Текстовое раскрытие

Код строки	Содержание
	1
1	В период с 01.01.2024 по дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности событий, подлежащих раскрытию в качестве событий после отчетной даты, не было.

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2024-02-22



Калимуллин Анвар Рамилевич

(расшифровка подписи)