

[примечание 1. Основная деятельность страховщика Таблица 1.1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	ОС № 1457-01 от 21.12.2015, без ограничения срока действия.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Обязательное медицинское страхование
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Лицензия без ограничения срока действия.
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Страховщик не обязан заключать договор со специализированным депозитарием.
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Материнского предприятия нет. Собственники страховщика: 1. Щербакова Лидия Алексеевна доля 49,92 %, 2. Щербаков Игорь Сергеевич доля 37,27 %, 3. Марьина Галина Игоревна доля 9,1 %, 4. Щербаков Денис Игоревич доля 3,71 %.
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	Страховщик не имеет материнского предприятия
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	3
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Нет
Наличие представительств страховщика	11	Страховщик имеет 2 представительства. Все они расположены в Свердловской области.
Юридический адрес страховщика	12	620075, Екатеринбург, Карла Либкнехта, 22, офис 302
Фактический адрес страховщика	13	620075, Екатеринбург, Карла Либкнехта, 22, офис 302
Численность персонала страховщика	14	32
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	<p>2022 год стал проверкой на прочность России по всем направлениям. На фоне обострения геополитической ситуации, введения многочисленных санкций и общемирового роста инфляции экономика страны испытала сильный стресс. Главными негативными факторами стали: удешевление нефти, существенное снижение выручки от продажи углеводородов, резкое падение объемов импорта, отток высококвалифицированных кадров, уменьшение доходов домохозяйств, серьезная милитаризация экономики. Основным итог 2022 года - это сокращение ВВП на 2,9%. Хотя западные аналитики предрекали спад российского ВВП на 15%, а российские власти - на 10%. Однако экономика справляется с трудностями: инвестиции не прекращаются, а на место прежних партнеров приходят новые. Однако приспособление экономики РФ к новым внешним условиям идет за счет снижения ее объемов и эффективности. Рост производства наблюдается только в сегментах, непосредственно связанных на оборонные нужды - это металлопродукция, нефтепродукты, текстиль. Началось движение в обратном направлении по сравнению с конверсионной трансформацией 1990-х годов, а также количественное и качественно ухудшение экономического процесса: создается все больше продукции, которая не может быть потреблена за счет рационального спроса населения или бизнеса. В этих реалиях российские предприниматели ищут пути сбыта, изобретают механизмы экономии, нащупывают иные рецепты коммерческого выживания. Но данный процесс тормозится рядом объективных факторов. Нарушение производственно-логистических цепочек ограничивает внутренний спрос. Затягивание выстраивания процесса поставок и сложности с финансовыми транзакциями углубляют экономического спад. В 2022 г. российский бюджет был исполнен с дефицитом в 3,3 трлн рублей. На 2023 г. запланирован сопоставимый уровень дефицита - 2,9 трлн рублей. Причем дефицит бюджета может вырасти по сравнению с планом. В случае частичного смягчения санкций возможно восстановление российской экономики. По прогнозам, уже в 2023 году падение ВВП не превысит -2,4%, а в 2024-м году страна выйдет на траекторию роста в 1,5% ВВП. Инфляция по итогам 2023 года замедлится до 6% (с 12,6% в 2022 году) и приблизится к целевому уровню 4% в 2024 году. Описанные выше факторы существенно не повлияли на финансовое положение и результаты Общества в отчетном периоде. Однако изменение экономических условий может сказаться на деятельности Общества в следующих периодах. Руководство считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности Таблица 3.1 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Настоящая 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	При оценке недвижимости используется справедливая стоимость.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Реклассификации не было.
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Нет
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Нет
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	Нет

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	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	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	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 нерезидентов; - 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	Нет
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Договоры страхования иного, чем страхование жизни, отсутствуют.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	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.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Активы, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.
Непрерывность деятельности	7	Общество продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.
Информация в отношении пересчета	8	Пересчет не проводился

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля		
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	9	Изменений в учетной политике в 2022 году не было.
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	Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты. В частности, Общество не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам: МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибках" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты; МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты; МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты. Руководство Общества не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.
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) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибках" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Руководство Общества не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность."
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	Средства, размещенные в банках на срок более трех месяцев, квалифицируются как депозиты в кредитных организациях и банках - нерезидентах и отражаются по амортизированной стоимости. Займы выданные квалифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Страховщик не имеет дочерних, совместных и ассоциированных предприятий.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	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	Страховщик классифицирует финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Обязательства переклассификации не подлежат. Доходы и расходы по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах страховой организации в том отчетном периоде, в котором они возникли. Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах страховой организации.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	Нет
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести взаимозачет.
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	Нет
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	Нет
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Нет
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	Договора страхования отсутствуют
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	25	Нет
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по	26	Нет

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
операциям страхования, сострахования и перестрахования		
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	Нет
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28	Нет
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	Нет
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	Нет
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	Нет
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	32	Нет
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	33	Нет
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	Нет
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	35	Нет
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	Нет
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	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	Нет
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	45	x

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Страховщика определяется на основании отчетов независимых оценщиков. Заработанный арендный доход отражается в отчете о финансовых результатах страховой организации. Затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.
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	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 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	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
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	50	x
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	51	x
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	52	x
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	53	x
Определение и состав нематериальных активов	45	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	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	47	Ежегодно тестируется на обесценение. Признак обесценения: программа не используется в повседневной деятельности организации.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
о наличии возможных признаков обесценения		
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	Линейный метод. Срок 2-10 лет.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	Неприменимо
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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Страховщика, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Страховщик не осуществляет выплат вознаграждений работникам по итогам года и единовременных выплат выходных пособий в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Страховщик учитывает соответствующие расходы, связанные с начислением заработной платы и иных вознаграждений. Страховщик принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Страховщика. Такие обязательства отражаются в Бухгалтерском балансе страховой организации по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением расходов в отчете о финансовых результатах страховой организации.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	Страховщик не реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	52	Страховщик не реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами.
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	Страховщик не реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами.
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	Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации. Долгосрочные активы классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и последующего учета запасов	55	При признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку, и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая НДС, по стоимости каждой единицы. Запасы признаются в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55.1	В случае высокой вероятности исполнения Страховщиком непризнанных в Бухгалтерском балансе страховой организации обязательств, возникших в результате какого - либо прошлого события, если сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о финансовых результатах страховой организации. Резервы- оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	Общество признает на дату начало аренды объект аренды и обязательство по аренде по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Объекты, арендуемые 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	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. Краткосрочная аренда определяется как аренда, которая не предусматривает права покупки арендуемого актива, и срок которой составляет 12 месяцев и менее на начало срока аренды. Данное исключение в отношении краткосрочной аренды применяется последовательно в отношении каждого класса активов, являющихся предметом аренды. Исключение из общих требований в отношении аренды с низкой стоимостью применяется к каждому отдельному активу. Оценка в отношении активов с низкой стоимостью выполняется на основе стоимости нового актива, являющегося предметом договора аренды в размере 300 тыс руб. Исключение из требований для активов с низкой стоимостью применяется только к арендуемым активам, которые мало зависят от иных активов или мало связаны с ними.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	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).

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	По номинальной стоимости с учетом переоценки по гиперинфляции МСФО IAS 29
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	59	Страховщик создан в форме Общества с ограниченной ответственностью и выпуском акций не занимается.
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	В момент принятия решения учредителей о создании.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	В отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах страховой организации за год включают текщий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органом в отношении налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые будут применимы в том периоде, когда обязательства будут погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые установлены на конец отчетного периода. Отложенные налоговые обязательства признаются по всем временным разницам.
Порядок отражения дивидендов	62	Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, после отчетного периода. Такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Примечание 5. Денежные средства Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5
Денежные средства				
Денежные средства на расчетных счетах	3	308 649.59	-	308 649.59
Итого	6	308 649.59	-	308 649.59

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		6	7	8
Денежные средства				
Денежные средства на расчетных счетах	3	607 490.58	-	607 490.58
Итого	6	607 490.58	-	607 490.58

Текстовое раскрытие к таблице 5.1 Денежные средства

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2022 у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2021: в 1 кредитной организации). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 отсутствуют (на 31.12.2021: отсутствуют).

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Компоненты денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	308 649.59	607 490.58
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	5 000 246.50	82 295 967.39
Итого	5	5 308 896.09	82 903 457.97

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	607 490.58	-	-	607 490.58
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	607 490.58	-	-	607 490.58
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	6 208 054 275.64	-	-	6 208 054 275.64
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	6 208 054 275.64	-	-	6 208 054 275.64
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(6 208 353 116.63)	-	-	(6 208 353 116.63)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(6 208 353 116.63)	-	-	(6 208 353 116.63)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	308 649.59	-	-	308 649.59
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	308 649.59	-	-	308 649.59

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	377 302.62	-	-	377 302.62
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	377 302.62	-	-	377 302.62
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	5 999 737 782.92	-	-	5 999 737 782.92
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	5 999 737 782.92	-	-	5 999 737 782.92
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(5 999 507 594.96)	-	-	(5 999 507 594.96)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(5 999 507 594.96)	-	-	(5 999 507 594.96)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	607 490.58	-	-	607 490.58
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	607 490.58	-	-	607 490.58

Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика Таблица 7.1 Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:			
всего	1	38 711 924.09	39 629 264.90
Правительства Российской Федерации	2	35 885 605.97	36 814 167.45
некредитных финансовых организаций	6	2 826 318.12	2 815 097.45
Итого	9	38 711 924.09	39 629 264.90

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	97 690 015.09	9 769.00	97 680 246.09	82 304 197.81	8 230.42	82 295 967.39
Итого	6	97 690 015.09	9 769.00	97 680 246.09	82 304 197.81	8 230.42	82 295 967.39

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

Код строки	Содержание
	I
1	По состоянию на 31.12.2022 у страховщика были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31.12.2021: в 3 кредитных организациях). Депозиты, использованные которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 отсутствуют (на 31.12.2021: отсутствуют).

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						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	82 304 197.81	-	-	82 304 197.81
Поступление финансовых активов, в том числе:	2	-	82 304 197.81	-	-	82 304 197.81
всего	6	-	477 277 988.10	-	-	477 277 988.10
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	477 277 988.10	-	-	477 277 988.10
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(461 892 170.82)	-	-	(461 892 170.82)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(461 892 170.82)	-	-	(461 892 170.82)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	97 690 015.09	-	-	97 690 015.09
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	97 690 015.09	-	-	97 690 015.09

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						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	70 647 844.27	-	-	70 647 844.27
Поступление финансовых активов, в том числе:	2	-	70 647 844.27	-	-	70 647 844.27
всего	6	-	255 158 189.27	-	-	255 158 189.27
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	255 158 189.27	-	-	255 158 189.27
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(243 501 835.73)	-	-	(243 501 835.73)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(243 501 835.73)	-	-	(243 501 835.73)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	82 304 197.81	-	-	82 304 197.81
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	82 304 197.81	-	-	82 304 197.81

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						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	8 230.42	-	-	8 230.42
Поступление финансовых активов, в том числе:	2	-	8 230.42	-	-	8 230.42
всего	6	-	4 780.04	-	-	4 780.04
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	4 780.04	-	-	4 780.04
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(3 241.46)	-	-	(3 241.46)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(3 241.46)	-	-	(3 241.46)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	9 769.00	-	-	9 769.00
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	9 769.00	-	-	9 769.00

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						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	7 064.78	-	-	7 064.78
Поступление финансовых активов, в том числе:	2	-	7 064.78	-	-	7 064.78
всего	6	-	2 013.52	-	-	2 013.52
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	2 013.52	-	-	2 013.52
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(847.88)	-	-	(847.88)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(847.88)	-	-	(847.88)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	8 230.42	-	-	8 230.42
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	8 230.42	-	-	8 230.42

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022		31.12.2021	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		3	4	5	6
Депозиты, в том числе:	2	5,45-7,5	09.01.2023-28.03.2023	6,28-7,8	10.01.2022-18.02.2022

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

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость на конец отчетного периода				Полная балансовая стоимость на начало года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5		6	7	8
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	-	-	-		30 953.60	21.67	30 931.93
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4	536.11	-	536.11		-	-	-
Прочее	9	7 500 000.00	7 500 000.00	-		7 500 000.00	7 500 000.00	-
Итого	10	7 500 536.11	7 500 000.00	536.11		7 530 953.60	7 500 021.67	30 931.93

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	-	30 953.60	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	30 953.60	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	760.47	-	536.11	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	760.47	-	536.11	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(31 714.07)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(31 714.07)	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	-	-	-	536.11	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	536.11	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-

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	-	-	7 500 000.00	7 530 953.60
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	30 953.60
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	-	1 296.58
финансовые активы, кредитные убытки	7	-	-	-	1 296.58

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
по которым ожидаются в течение 12 месяцев					
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	-	(31 714.07)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(31 714.07)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	-	-	7 500 000.00	7 500 536.11
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	536.11
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00

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	-	10 368.14	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	10 368.14	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	144 948.53	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	144 948.53	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(124 363.07)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(124 363.07)	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	-	30 953.60	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	30 953.60	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-

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	-	-	7 500 000.00	7 510 368.14
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	10 368.14
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	-	144 948.53

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	144 948.53
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	-	(124 363.07)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(124 363.07)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	-	-	7 500 000.00	7 530 953.60
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	30 953.60
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	21.67	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	21.67	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(21.67)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(21.67)	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-

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	-	-	7 500 000.00	7 500 021.67
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	21.67
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00
Поступление финансовых активов, в том числе:					
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	-	(21.67)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(21.67)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	36				
Прочие изменения, в том числе:					
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	7.26	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	7.26	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	129.73	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	129.73	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(115.32)	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(115.32)	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	21.67	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	21.67	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-

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	-	-	7 500 000.00	7 500 007.26
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	7.26
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	-	129.73
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	129.73
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	-	(115.32)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(115.32)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	36	-	-	7 500 000.00	7 500 021.67
всего					
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	21.67
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	7 500 000.00	7 500 000.00

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	413 093 968.63	400 412 049.04
Итого	7	413 093 968.63	400 412 049.04

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 медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. По состоянию на 31.12.2022 было 175 медицинских организаций (на 31.12.2021: 168 медицинских организаций).

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	400 412 049.04	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	400 412 049.04	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	4 102 569 100.00	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	4 102 569 100.00	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(4 089 887 180.41)	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(4 089 887 180.41)	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	413 093 968.63	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	413 093 968.63	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
всего	1	-	-	400 412 049.04
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	400 412 049.04
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	4 102 569 100.00
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	4 102 569 100.00
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	(4 089 887 180.41)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(4 089 887 180.41)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	413 093 968.63
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	413 093 968.63

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	510 585 476.89	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	510 585 476.89	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	3 766 053 255.40	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	3 766 053 255.40	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(3 876 226 683.25)	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(3 876 226 683.25)	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	400 412 049.04	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	400 412 049.04	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		4	5	6
всего	1	-	-	510 585 476.89
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	510 585 476.89
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	-	3 766 053 255.40
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	3 766 053 255.40
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	-	-	(3 876 226 683.25)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(3 876 226 683.25)
Списание финансовых активов, в том числе:				
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:				
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:				
Прочие изменения, в том числе:				
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	-	400 412 049.04
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	400 412 049.04

Примечание 21. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него Таблица 21.1 Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:					
всего	1	8 698 000.00	-	-	8 698 000.00
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	8 698 000.00	-	-	8 698 000.00
Поступление, в том числе:					
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	16	(166 000.00)	-	-	(166 000.00)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:					
всего	18	8 532 000.00	-	-	8 532 000.00
первоначальная (переоцененная) стоимость	19	8 532 000.00	-	-	8 532 000.00
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	22	8 532 000.00	-	-	8 532 000.00
первоначальная (переоцененная) стоимость	23	8 532 000.00	-	-	8 532 000.00
Поступление, в том числе:					
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	37	483 000.00	-	-	483 000.00
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	39	9 015 000.00	-	-	9 015 000.00
первоначальная (переоцененная) стоимость	40	9 015 000.00	-	-	9 015 000.00

Таблица 21.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	597 949.25	672 500.13
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(203 535.15)	(122 509.91)
Итого	5	394 414.10	549 990.22

Таблица 21.4 Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Полученные данные по оценке	1	9 015 000.00	8 532 000.00
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	5	9 015 000.00	8 532 000.00

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	1 475 220.75	-	-	1 475 220.75
Накопленная амортизация	2	(798 108.39)	-	-	(798 108.39)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	677 112.36	-	-	677 112.36
Поступление	4	200 908.00	-	-	200 908.00
Амортизационные отчисления	8	(173 232.51)	-	-	(173 232.51)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	704 787.85	-	-	704 787.85
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	1 676 128.75	-	-	1 676 128.75
Накопленная амортизация	15	(971 340.90)	-	-	(971 340.90)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	1 676 128.75	-	-	1 676 128.75
Накопленная амортизация	15.2	(971 340.90)	-	-	(971 340.90)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	704 787.85	-	-	704 787.85
Поступление	17	106 335.00	-	-	106 335.00
Амортизационные отчисления	21	(169 465.65)	-	-	(169 465.65)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	641 657.20	-	-	641 657.20
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	1 782 463.75	-	-	1 782 463.75
Накопленная амортизация	28	(1 140 806.55)	-	-	(1 140 806.55)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	641 657.20	-	-	641 657.20

Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя		Код строки	Основные средства в собственности		
			Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства
			3	4	5
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	34 878 000.00	452 691.03	2 222 104.37
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	46 961 204.84	1 337 224.00	10 228 738.74
	накопленная амортизация	3	(12 083 204.84)	(884 532.97)	(8 006 634.37)
Поступление		5	-	108 490.00	-
Амортизация		10	(1 294 027.51)	(180 189.35)	(838 272.93)
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	всего	17	2 032 027.51	-	-
	отраженное в прочем совокупном доходе	19	2 032 027.51	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	21	35 616 000.00	380 991.68	1 383 831.44
	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	49 787 067.58	1 445 714.00	10 228 738.74
	накопленная амортизация	23	(14 171 067.58)	(1 064 722.32)	(8 844 907.30)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	25	35 616 000.00	380 991.68	1 383 831.44
	первоначальная (переоцененная) стоимость	26	49 787 067.58	1 445 714.00	10 228 738.74
	накопленная амортизация	27	(14 171 067.58)	(1 064 722.32)	(8 844 907.30)
Поступление		29	-	199 490.00	-
Амортизация		34	(1 374 114.18)	(216 879.64)	(741 513.72)
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	всего	41	2 589 114.18	-	-
	отраженное в прочем совокупном доходе	43	2 589 114.18	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	45	36 831 000.00	363 602.04	642 317.72
	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	53 413 487.48	1 645 204.00	10 228 738.74
	накопленная амортизация	47	(16 582 487.48)	(1 281 601.96)	(9 586 421.02)
Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				

Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее
6	7	8	9	10
89 065.47	-	-	-	-
270 460.00	-	-	-	-
(181 394.53)	-	-	-	-
-	125 212.24	-	-	-
(38 613.00)	(34 781.20)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
50 452.47	90 431.04	-	-	-
270 460.00	125 212.24	-	-	-
(220 007.53)	(34 781.20)	-	-	-
50 452.47	90 431.04	-	-	-
270 460.00	125 212.24	-	-	-
(220 007.53)	(34 781.20)	-	-	-
269 248.75	-	-	-	-
(54 804.00)	(41 737.44)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
264 897.22	48 693.60	-	-	-
539 708.75	125 212.24	-	-	-
(274 811.53)	(76 518.64)	-	-	-

Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2
-	37 641 860.87
-	58 797 627.58
-	(21 155 766.71)
-	233 702.24
-	(2 385 883.99)
-	2 032 027.51
-	2 032 027.51
-	37 521 706.63
-	61 857 192.56
-	(24 335 485.93)
-	37 521 706.63
-	61 857 192.56
-	(24 335 485.93)
-	468 738.75
-	(2 429 048.98)
-	2 589 114.18
-	2 589 114.18
-	38 150 510.58

Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2
-	65 952 351.21
-	(27 801 840.63)

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	31.12.2022	31.12.2021
		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	36 831 000.00	35 616 000.00
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	11 930 188.89	9 858 897.54
Отложенный налог по переоценке	3	2 982 547.22	2 464 724.39
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	1 319 510.58	1 905 706.63