

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	ВС № 4359, без ограничения срока действия от 17 апреля 2018г.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Вид деятельности: Добровольное имущественное страхование; Вид страхования: Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), Страхование грузов, Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств в форме добровольного страхования, Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг, Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, Страхование предпринимательских рисков, Страхование финансовых рисков в форме добровольного страхования
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Не применимо
Организационно-правовая форма страховщика	4	Потребительский кооператив
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Не применимо
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Не применимо
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	Не применимо
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	0
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	0
Наличие представительств страховщика	11	Не применимо
Юридический адрес страховщика	12	197342;ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ;;УЛИЦА СЕРДОБОЛЬСКАЯ;ДОМ 64;ЛИТЕР К;ПОМЕЩЕНИЕ 12Н, ОФИС 530
Фактический адрес страховщика	13	197342;ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ;;УЛИЦА СЕРДОБОЛЬСКАЯ;ДОМ 64;ЛИТЕР К;ПОМЕЩЕНИЕ 12Н, ОФИС 530
Численность персонала страховщика	14	5
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	Для членов Общества взаимное страхование является преимущественной формой страхования и защиты своих имущественных интересов. Значительное влияние на финансовую устойчивость обществ взаимного страхования оказывает уровень инфляции.

Примечание 3 Основы составления отчетности

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Отчетность НКО-ПОВС "Страховой дом "Платинум" соответствует отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности опирались на принципы ведения бухгалтерского учета в РФ, отраженные в Федеральном законе 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" с применением требований МСФО и ОСБУ в части отражения стоимости активов и обязательств, включенные и актуализированные в учетной политике общества взаимного страхования.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Не применимо
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Не применимо
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Не применимо
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	Не применимо

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		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	Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства применения оценок и допущений относительно будущего развития событий. Оценки и допущения регулярно анализируются на основе профессионального суждения и иных факторов, включая ожидания будущих событий на основе текущих обстоятельств.
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	Обязательства по договорам страхования. По договорам страхования оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Компании использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Не применимо
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Отсутствуют
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Отсутствуют
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Отсутствуют
Непрерывность деятельности	7	Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Отсутствуют
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)	8	Изменения учетной политики не производились.
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	9	Нет выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, которые оказали бы влияние на учет и учетную политику.
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	10	Денежные средства и их эквиваленты (средства на расчетных счетах и в кассе Общества без ограничения использования) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние,	16	Отсутствуют

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
совместно контролируемые и ассоциированные предприятия		
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	Отсутствуют
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное 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	28	x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков.
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков.
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	32	x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	"Общество в части операций по страхованию иному, чем страхование жизни, классифицирует заключаемые договора на страховые договоры без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВП/ДВ) и на нестраховые (сервисные) договоры. К страховым относятся договоры, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договоры признаются не-страховыми (при условии отсутствия финансового риска). При определении наличия страхового риска

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
		Страховая компания ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: - свершения страхового случая, - времени свершения страхового случая, - суммы убытков при наступлении страхового случая.
<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p>	27	Отсутствует
<p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	28	Дебиторская задолженность по договорам страхования признается, когда возникает соответствующее право на вознаграждение, и учитывается по фактической стоимости ожидаемого или полученного вознаграждения.
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	29	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается при возникновении соответствующего обязательства и учитывается по фактической стоимости. Кредиторская задолженность списывается с учета, когда соответствующее обязательство погашено, истекло или аннулировано.
<p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые</p>	30	Не применимо
<p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p>	31	Не применимо
<p>Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод</p>	32	Не применимо
<p>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</p>	40	Не применимо
<p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p>	33	Отсутствуют
<p>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p>	34	Отсутствуют

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	Отсутствуют
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	Отсутствуют
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	Отсутствуют
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	Отсутствуют
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	Отсутствуют
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48	x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	Отсутствуют
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	42	Отсутствуют
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	43	Отсутствуют
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	52	x
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	56	x
Определение и состав нематериальных активов	47	Отсутствуют
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	Отсутствуют
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта	49	Отсутствуют

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения		
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Отсутствуют
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	Отсутствуют
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	62	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.	52	Отсутствуют
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	Отсутствуют
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	Отсутствуют
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55	Отсутствуют
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	67	x
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	56	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	Отсутствуют
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	Отсутствуют
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	Отсутствуют
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	59	Отсутствуют

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	60	Отсутствуют
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	61	Не применимо
Порядок признания и оценки резервного капитала	62	Отсутствуют
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	63	Отсутствуют
Порядок отражения дивидендов	64	Отсутствуют

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Денежные средства в кассе	1	232 153.57	2 809 629.03
Денежные средства на расчетных счетах	3	17 158 177.25	12 327 839.51
Итого	7	17 390 330.82	15 137 468.54

Таблица 5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	17 390 330.82	15 137 468.54
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	17 390 330.82	15 137 468.54

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования Таблица 10.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	9 889 421.39	12 601 768.74
Итого	3	9 889 421.39	12 601 768.74

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	3 213 619.58	4 345 657.59
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	8 948 912.63	10 620 941.68
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	136 885.20	136 885.20
Резерв под обесценение	12	2 409 996.02	2 501 715.73
Итого	13	9 889 421.39	12 601 768.74

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность Таблица 12.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы выданные	3	1 158 819.18	-	1 158 819.18	-	1 158 819.18
Прочее	11	10 178 120.79	-	10 178 120.79	-	10 178 120.79
Итого	12	11 336 939.97	-	11 336 939.97	-	11 336 939.97

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Прочее	a.11	13 684 670.79	-	13 684 670.79	-	13 684 670.79
Итого	a.12	13 684 670.79	-	13 684 670.79	-	13 684 670.79

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни Таблица 15.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резерв незаработанной премии	1	5 287 444.06	-	5 287 444.06	6 116 845.89	781 461.33	5 335 384.56
Резервы убытков	2	6 881 248.86	107 836.94	6 773 411.92	7 441 113.13	3 594 306.81	3 846 806.32
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	-	-	-	1 088 232.49	-	1 088 232.49
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	3 554 870.59	58 907.69	3 495 962.90	4 949 822.26	3 959 857.81	989 964.45
Резерв неистекшего риска	6	652 684.07	-	652 684.07	3 663 438.47	-	3 663 438.47
Итого	7	9 266 506.40	48 929.25	9 217 577.15	13 359 807.72	415 910.33	12 943 897.39

Таблица 15.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах
		1	2
На начало отчетного периода	1	6 116 845.89	781 461.33
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	18 521 178.42	52 676.36
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(19 350 580.25)	(834 137.69)
На конец отчетного периода	5	5 287 444.06	-

Резервы-нетто
3
5 335 384.56
18 468 502.06
(18 516 442.56)
5 287 444.06

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	18 677 504.84	9 452 420.16	9 225 084.68
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	19 089 375.80	3 265 438.64	15 823 937.16
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(31 650 034.75)	(11 936 397.47)	(19 713 637.28)
На конец сравнительного периода	5	6 116 845.89	781 461.33	5 335 384.56

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	7 441 113.13	3 594 306.81	3 846 806.32
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	13 936 417.24	1 765 596.71	12 170 820.53
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(914 864.27)	(3 514 469.87)	2 599 605.60
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(13 581 417.24)	(1 737 596.71)	(11 843 820.53)
На конец отчетного периода	6	6 881 248.86	107 836.94	6 773 411.92

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	6 441 841.22	3 235 635.58	3 206 205.64
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	29 319 437.74	18 924 846.31	10 394 591.43
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	790 271.91	311 471.23	478 800.68
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(29 110 437.74)	(18 877 646.31)	(10 232 791.43)
На конец сравнительного периода	6	7 441 113.13	3 594 306.81	3 846 806.32

Таблица 15.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	1 088 232.49	-	1 088 232.49
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(1 088 232.49)	-	(1 088 232.49)

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	474 394.23	-	474 394.23
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	613 838.26	-	613 838.26
На конец сравнительного периода	5	1 088 232.49	-	1 088 232.49

Таблица 15.5 Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	4 949 822.26	3 959 857.81	989 964.45
Прочие изменения	5	(1 394 951.67)	(3 900 950.12)	2 505 998.45
На конец отчетного периода	6	3 554 870.59	58 907.69	3 495 962.90

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	6 947 157.63	5 557 726.11	1 389 431.52
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	(1 997 335.37)	(1 597 868.30)	(399 467.07)
На конец сравнительного периода	6	4 949 822.26	3 959 857.81	989 964.45

Таблица 15.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	3 663 438.47	-	3 663 438.47
Списание резерва неистекшего риска	3	(3 010 754.40)	-	(3 010 754.40)
На конец отчетного периода	4	652 684.07	-	652 684.07

**Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска.
Сравнительные данные.**

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Начисление резерва неистекшего риска	2	3 663 438.47	-	3 663 438.47
На конец сравнительного периода	4	3 663 438.47	-	3 663 438.47

Примечание 21. Нематериальные активы Таблица 21.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Номер строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	9 903 089.30	-	-	-	9 903 089.30
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(1 983 870.06)	-	-	-	(1 983 870.06)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	7 919 219.24	-	-	-	7 919 219.24
Амортизационные отчисления	8	(1 978 449.65)	-	-	-	(1 978 449.65)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	5 940 769.59	-	-	-	5 940 769.59
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	9 903 089.30	-	-	-	9 903 089.30
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	(3 962 319.71)	-	-	-	(3 962 319.71)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	9 903 089.30	-	-	-	9 903 089.30
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	(3 962 319.71)	-	-	-	(3 962 319.71)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	5 940 769.59	-	-	-	5 940 769.59
Поступление	17	6 444 445.00	-	-	-	6 444 445.00
Амортизационные отчисления	21	(1 970 861.12)	-	-	-	(1 970 861.12)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	10 414 353.47	-	-	-	10 414 353.47
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	16 347 534.30	-	-	-	16 347 534.30
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(5 933 180.83)	-	-	-	(5 933 180.83)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	10 414 353.47	-	-	-	10 414 353.47

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	-	153 490.73
Итого	4	-	153 490.73

Таблица 23.8 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1	153 490.73
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(153 490.73)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	(153 490.73)

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало сравнительного периода	1	2 067 555.96
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(1 914 065.23)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	(1 914 065.23)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	6	153 490.73

Прочие активы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	2 169 854.38	-	2 169 854.38	1 746 261.87	-	1 746 261.87
Прочее	9	121 832.96	-	121 832.96	23 985.69	-	23 985.69
Итого	10	2 291 687.34	-	2 291 687.34	1 770 247.56	-	1 770 247.56

Таблица 25.6 Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	2 501 715.73	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	1 849 449.48	-	-	-
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	(1 941 169.19)	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	2 409 996.02	-	-	-

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	-	-	-	2 501 715.73
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	1 849 449.48
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	(1 941 169.19)
Резерв под обесценение на конец периода	-	-	-	2 409 996.02

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	2 428 580.53	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	73 135.20	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	2 501 715.73	-	-	-

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	-	-	-	2 428 580.53
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	73 135.20
Резерв под обесценение на конец периода	-	-	-	2 501 715.73

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Наименование показателя	Номер строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	-	4 550 000.00	4 550 000.00
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	-	-	4 550 000.00	4 550 000.00

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования Таблица 30.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	6 877 827.97	10 283 431.95
Итого	3	6 877 827.97	10 283 431.95

Таблица 30.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	34 786.91	41 209.97
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	5 776 850.18	8 995 602.04
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	1 066 190.88	1 246 619.94
Итого	9	6 877 827.97	10 283 431.95

Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства Таблица 34.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Номер строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	-	-	996 397.24	996 397.24
Создание резервов	2	-	-	313 888.06	313 888.06
Использование резервов	3	-	-	(189 425.93)	(189 425.93)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	-	-	1 120 859.37	1 120 859.37

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	2 062.88	1 456 337.63
Расчеты по социальному страхованию	15	-	87 903.74
Прочие обязательства	17	-	2.82
Итого	18	2 062.88	1 544 244.19

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 44.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	20 040 854.97	21 970 869.29
Возврат премий	3	(1 519 676.55)	(2 881 493.49)
Итого	4	18 521 178.42	19 089 375.80

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	62 578.55	3 809 286.42
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	(9 902.19)	(543 847.78)
Итого	3	52 676.36	3 265 438.64

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 45.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	13 581 417.24	29 110 437.74
Итого	4	13 581 417.24	29 110 437.74

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(559 864.27)	999 271.91
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(1 088 232.49)	613 838.26
Изменение резерва неистекшего риска	3	(3 010 754.40)	3 663 438.47
Итого	4	(4 658 851.16)	5 276 548.64

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	(3 486 469.87)	358 671.23
Итого	4	(3 486 469.87)	358 671.23

Таблица 45.5 Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	922 150.38	6 547 450.07
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	(13 784.00)	(50 640.00)
Итого	5	908 366.38	6 496 810.07

Таблица 45.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	(1 394 951.67)	(1 997 335.37)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	2	3 900 950.12	1 597 868.30
Итого	5	2 505 998.45	(399 467.07)

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	(153 490.73)	(1 914 065.23)
Итого	3	(153 490.73)	(1 914 065.23)

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни Таблица 48.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	2	28 950.00	63 750.00
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	345 387.40	-
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	6	-	656 770.13
Прочие доходы	7	19 542 543.72	194 471.62
Итого	8	19 916 881.12	914 991.75

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	1 849 449.48	136 885.20
Прочие расходы	6	1 661 417.71	196 359.49
Итого	7	3 510 867.19	333 244.69

Примечание 49. Процентные доходы Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Процентные доходы По необесцененным финансовым активам, в том числе: всего	1	386 662.53	232 486.03
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	377 843.35	19 721.20
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	8 819.18	212 764.83
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	21	386 662.53	232 486.03

Примечание 54. Общие и административные расходы Таблица 54.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Расходы на персонал	1	3 992 644.76	5 414 172.21
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	1 970 861.12	1 978 449.65
Расходы по аренде	4	709 212.00	596 872.00
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	656 603.15	681 056.19
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	10 892 188.11	20 900 831.12
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	313 888.06	484 816.54
Представительские расходы	11	1 212 627.92	69 199.99
Транспортные расходы	12	6 961.88	7 406.03
Командировочные расходы	13	504 965.00	685 337.55
Расходы на услуги банков	15	414 158.41	257 052.63
Прочие административные расходы	17	64 513 416.86	25 660 810.65
Итого	18	85 187 527.27	56 736 004.56

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Прочие доходы	11	131 379.10	21 928.00
Итого	12	131 379.10	21 928.00

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	4 550 000.00	-
Итого	6	4 550 000.00	-

Примечание 57.1 Таблица 57.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Арендатор использует нежилое помещение для осуществления уставной деятельности организации.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	709212
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Нет
Операции продажи с обратной арендой	4	Нет
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	Нет

Таблица 57.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	751 212.00	584 412.00
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	452 412.00	452 412.00
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	298 800.00	132 000.00
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
Итого отток денежных средств	7	751 212.00	584 412.00

Примечание 58. Налог на прибыль Таблица 58.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(77 333.00)	(46 498.00)
Итого, в том числе:			
всего	4	(77 333.00)	(46 498.00)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(77 333.00)	(46 498.00)

Таблица 58.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	(61 400 612.83)	(43 325 466.80)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(77 333.00)	(46 498.00)

Таблица 62.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

31.12.2022

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
1	6 399 741.17	3 706 500.00	-	(3 495 962.90)	-	652 684.07	7 262 962.34
3	114 395.82	676 462.88	-	-	-	-	790 858.70
4	1 576.84	9 311.77	-	-	-	-	10 888.61
6	7 244.77	-	-	-	-	-	7 244.77
7	118 317.55	740 714.13	-	-	-	-	859 031.68
8	6 388.88	594.52	-	-	-	-	6 983.40
10	125 746.89	153 860.76	-	-	-	-	279 607.65
Итого	6 773 411.92	5 287 444.06	-	(3 495 962.90)	-	652 684.07	9 217 577.15

31.12.2021

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
1	3 341 536.58	3 290 872.22	1 073 074.40	(989 964.45)	-	3 663 438.47	10 378 957.22
2	1 895.28	-	56.86	-	-	-	1 952.14
3	178 567.47	917 283.60	5 357.02	-	-	-	1 101 208.09
4	3 240.44	8 481.06	97.21	-	-	-	11 818.71
6	20 066.29	27 977.57	601.99	-	-	-	48 645.85
7	215 963.07	740 561.13	6 478.89	-	-	-	963 003.09
8	22 458.62	14 331.51	673.76	-	-	-	37 463.89
10	63 078.57	335 877.47	1 892.36	-	-	-	400 848.40
Итого	3 846 806.32	5 335 384.56	1 088 232.49	(989 964.45)	-	3 663 438.47	12 943 897.39

Таблица 62.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	9 266 506.40	48 929.25	9 217 577.15
Итого	4	9 266 506.40	48 929.25	9 217 577.15

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	13 359 807.72	415 910.33	12 943 897.39
Итого	a.4	13 359 807.72	415 910.33	12 943 897.39

Таблица 62.15 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	17 390 330.82	-	-	17 390 330.82
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	9 889 421.39	-	-	9 889 421.39
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	11 336 939.97	-	-	11 336 939.97
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	48 929.25	-	-	48 929.25
Итого активов	20	38 665 621.43	-	-	38 665 621.43
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	6 877 827.97	-	-	6 877 827.97
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	9 266 506.40	-	-	9 266 506.40
Прочие обязательства	31	2 062.88	-	-	2 062.88
Итого обязательств	32	16 146 397.25	-	-	16 146 397.25
Чистая балансовая позиция	33	22 519 224.18	-	-	22 519 224.18

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	15 137 468.54	-	-	15 137 468.54
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	12 601 768.74	-	-	12 601 768.74
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	13 684 670.79	-	-	13 684 670.79
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	415 910.33	-	-	415 910.33
Итого активов	a.20	41 839 818.40	-	-	41 839 818.40
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	10 283 431.95	-	-	10 283 431.95
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	13 359 807.72	-	-	13 359 807.72
Прочие обязательства	a.31	1 544 244.19	-	-	1 544 244.19
Итого обязательств	a.32	25 187 483.86	-	-	25 187 483.86
Чистая балансовая позиция	a.33	16 652 334.54	-	-	16 652 334.54

Примечание 68. Операции со связанными сторонами Таблица 68.1 Остатки по операциям со связанными сторонами
31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты	1	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	-	-	-
Прочие активы	11	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства	20	-	-	-	-
Прочие обязательства	21	-	-	-	-

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	1	-	-	17 390 330.82	17 390 330.82
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	1 158 819.18	-	10 178 120.79	11 336 939.97
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	-	-	48 929.25	48 929.25
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	-	9 889 421.39	9 889 421.39
Прочие активы	11	-	-	12 706 040.81	12 706 040.81
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	-	-	6 877 827.97	6 877 827.97
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	-	-	9 266 506.40	9 266 506.40
Резервы - оценочные обязательства	20	-	-	1 120 859.37	1 120 859.37
Прочие обязательства	21	-	-	2 062.88	2 062.88

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.6	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.9	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	-	-	-	-
Прочие активы	a.11	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.15	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.19	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства	a.20	-	-	-	-
Прочие обязательства	a.21	-	-	-	-

Наименование показателя	Номер строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	-	-	15 137 468.54	15 137 468.54
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.6	-	-	13 684 670.79	13 684 670.79
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.9	-	-	415 910.33	415 910.33
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	-	-	12 601 768.74	12 601 768.74
Прочие активы	a.11	-	-	7 711 017.15	7 711 017.15
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.15	-	-	10 283 431.95	10 283 431.95
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.19	-	-	13 359 807.72	13 359 807.72
Резервы - оценочные обязательства	a.20	-	-	996 397.24	996 397.24
Прочие обязательства	a.21	-	-	1 727 037.92	1 727 037.92

Таблица 68.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

01.01.2022-31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
		1	2	3	4	5
Страхование жизни, в том числе:						
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	8	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	-	-	-	-
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	-	-
процентные доходы	14	-	-	-	-	-
Общие и административные расходы	20	-	-	-	-	1 080 111.24
Прочие доходы	22	-	-	-	-	-
Прочие расходы	23	-	-	-	-	-

Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
6	7	8
-	27 818 872.81	27 818 872.81
-	18 516 442.56	18 516 442.56
-	(7 257 074.41)	(7 257 074.41)
-	153 490.73	153 490.73
-	19 916 881.12	19 916 881.12
-	(3 510 867.19)	(3 510 867.19)

Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
6	7	8
-	386 662.53	386 662.53
-	84 107 416.03	85 187 527.27
-	131 379.10	131 379.10
-	4 550 000.00	4 550 000.00

01.01.2021-31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
		1	2	3	4	5
Страхование жизни, в том числе:						
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	a.8	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	-	-	-	-	-
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	a.10	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.11	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.12	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	-	-	-	-	-
процентные доходы	a.14	-	-	-	-	-
Общие и административные расходы	a.20	-	-	-	-	1 080 484.33
Прочие доходы	a.22	-	-	-	-	-

Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
6	7	8
-	13 156 123.73	13 156 123.73
-	19 713 637.28	19 713 637.28
-	(9 053 325.84)	(9 053 325.84)
-	1 914 065.23	1 914 065.23
-	914 991.75	914 991.75
-	(333 244.69)	(333 244.69)
-	232 486.03	232 486.03
-	55 655 520.23	56 736 004.56

Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
6	7	8
-	21 928.00	21 928.00

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	1 080 111,24	1 080 484,33

Текстовое раскрытие. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Номер строки	Содержание
	1
1	Связанная сторона ПОВС: Исполнительный орган - Директор Конивецкий Д.В. Операции со связанными сторонами - заработная плата Директора, процентный займ 1 450 000,00 руб. Председатель Правления - Кудрявцева Т.А. Члены Правления - Барихновский А.И., Конивецкий Д.В., Невский А.А., Фомичев А.В. Члены Общества. Операции со связанными сторонами - уплата целевых взносов в сумме 79 904 544,36 руб., страховых - 18 521 178,42 руб.