

Информация об отчитывающейся организации

Наименование показателя	Код строки	Описание
		1
Информация о некредитной финансовой организации		
Полное наименование организации	1	Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования "ЭТАЛОН"
Сокращенное наименование организации	2	НКО ПОВС "ЭТАЛОН"
Код территории по ОКАТО	3	45286585000
Код некредитной финансовой организации по ОКПО	4	22624929
Код некредитной финансовой организации. Регистрационный номер (порядковый номер)	5	4360
Почтовый адрес	6	127055, г.Москва, ул.Новослободская, дом 26, строение 1, помещение II, часть комнаты 1, офис 50/3А
Информация о должностном лице, подписавшем отчетность		
Инициалы, фамилия лица, подписавшего отчетность	7	Конивецкий Денис Владимирович
Должность лица, подписавшего отчетность	8	Директор
Дата подписания отчетности	9	18.01.2023

Примечание 1

Основная деятельность страховщика

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	ВС № 4360, без ограничения срока действия от 23 августа 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) в форме добровольного страхования; Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг в форме добровольного страхования, Страхование финансовых рисков в
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	-
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	0
Наличие представительств страховщика	11	Не применимо
Юридический адрес страховщика	12	127055, г.Москва, ул.Новослободская, дом 26, строение 1, помещение II, часть комнаты 1, офис 50/3А
Фактический адрес страховщика	13	127055, г.Москва, ул.Новослободская, дом 26, строение 1, помещение II, часть комнаты 1, офис 50/3А
Численность персонала страховщика	14	6
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	К числу внешних факторов можно отнести: рыночную конъюнктуру, уровень платежеспособности населения, уровень инфляции, изменения законодательства, регулирующего страховую деятельность; конкуренцию страховщиков и другие

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 "ЭТАЛОН" 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	1	Отчетность НКО-ПОВС "ЭТАЛОН" соответствует отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
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	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.
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	4	Не применимо
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Не применимо
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Не применимо
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.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Отсутствует
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	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	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	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-непозементах	11	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой	12	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся 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, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Отсутствуют

Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Отсутствуют
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой относятся в состав 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
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	28	x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных хеджирующими)	23	Компания не использует инструменты хеджирования денежных потоков.
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных хеджирующими)	24	Компания не использует инструменты хеджирования денежных потоков.
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных хеджирующими)	25	Компания не использует инструменты хеджирования денежных потоков.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой	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 (НВПДВ) 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 Страховая компания ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: - свершения страхового случая, - времени свершения страхового случая, - суммы убытков при наступлении страхового
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении	27	Отсутствуют
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, самострахования и перестрахования	28	Дебиторская задолженность по договорам страхования признается, когда возникает соответствующее право на вознаграждение, и учитывается по фактической стоимости ожидаемого или полученного вознаграждения.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, самострахования и перестрахования	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.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни,	30	Не применимо
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование	31	Не применимо
Порядок признания и последующего учета	32	Не применимо
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с	40	Не применимо
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	33	Отсутствует
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в убытках	34	Отсутствует

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	Отсутствует
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	Отсутствует
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	Отсутствует
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	Отсутствует
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	39	Отсутствует
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48	x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	Отсутствует
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной	42	Отсутствует
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	43	Отсутствует
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	Отсутствует
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	Отсутствует
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков	49	Отсутствует
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Отсутствует
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	Отсутствует
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,	52	Отсутствует
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	Отсутствует
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении	54	Отсутствует
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных	55	Отсутствует
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	67	x
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для	56	Отсутствует
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	Отсутствует

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	Отсутствует
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	Отсутствует
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской	59	Отсутствует
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	60	Отсутствует
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	61	Не применимо
Порядок признания и оценки резервного капитала	62	Отсутствует
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	63	Отсутствует
Порядок отражения дивидендов	64	Отсутствует

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	1 667 654,28	2 850 816,21
Денежные средства на расчетных счетах	3	14 787 527,29	6 116 635,77
Итого	7	16 455 181,57	8 967 451,98

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	16 455 181,57	8 967 451,98
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	16 455 181,57	8 967 451,98

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1

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

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	1 700 000,00	-	1 700 000,00	-	1 700 000,00
Итого	6	1 700 000,00	-	1 700 000,00	-	1 700 000,00

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5

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	3 883 970,88	2 860 614,00
Итого	3	3 883 970,88	2 860 614,00

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	240 636,96	188 576,96
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	3 811 750,88	2 651 877,04
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	20 160,00	20 160,00
Резерв под обесценение	12	188 576,96	-
Итого	13	3 883 970,88	2 860 614,00

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	1 458 819,18	-	1 458 819,18	-	1 458 819,18
Прочее	11	3 663 228,57	-	3 663 228,57	-	3 663 228,57
Итого	12	5 122 047,75	-	5 122 047,75	-	5 122 047,75

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Прочее	а.11	4 364 828,57	-	4 364 828,57	-	4 364 828,57
Итого	а.12	4 364 828,57	-	4 364 828,57	-	4 364 828,57

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	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резерв незаработанной премии	1	3 204 732,50	-	3 204 732,50	2 889 326,90	531 805,58	2 357 521,32
Резервы убытков	2	5 296 670,58	206 300,27	5 090 370,31	6 767 421,46	1 633 127,36	5 134 294,10
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	-	-	-	1 513 981,35	-	1 513 981,35
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	554 216,26	162 899,25	391 317,01	1 130 937,78	271 205,39	859 732,39
Резерв неистекшего риска	6	914 477,12	-	914 477,12	3 468 817,66	-	3 468 817,66
Итого	7	8 861 663,94	43 401,02	8 818 262,92	13 508 609,59	1 893 727,55	11 614 882,04

Таблица 15.2

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	2 889 326,90	531 805,58	2 357 521,32
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	5 557 735,72	19 777,85	5 537 957,87
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(5 242 330,12)	(551 583,43)	(4 690 746,69)
На конец отчетного периода	5	3 204 732,50	-	3 204 732,50

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	10 360 232,48	-	10 360 232,48
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	5 845 090,66	6 569 409,13	(724 318,47)
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(13 315 996,24)	(6 037 603,55)	(7 278 392,69)
На конец сравнительного периода	5	2 889 326,90	531 805,58	2 357 521,32

Таблица 15.3

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	6 767 421,46	1 633 127,36	5 134 294,10
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	13 478 142,71	3 792 535,41	9 685 607,30
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(2 068 750,88)	(1 494 027,09)	(574 723,79)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(12 880 142,71)	(3 725 335,41)	(9 154 807,30)
На конец отчетного периода	6	5 296 670,58	206 300,27	5 090 370,31

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	832 576,53	-	832 576,53
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	19 415 106,23	4 668 336,75	14 746 769,48
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	5 509 844,93	1 518 727,36	3 991 117,57
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(18 990 106,23)	(4 553 936,75)	(14 436 169,48)
На конец сравнительного периода	6	6 767 421,46	1 633 127,36	5 134 294,10

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	1 513 981,35	-	1 513 981,35
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(1 513 981,35)	-	(1 513 981,35)

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	32 343,57	-	32 343,57
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих	3	1 481 637,78	-	1 481 637,78
На конец сравнительного периода	5	1 513 981,35	-	1 513 981,35

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 перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	1 130 937,78	271 205,39	859 732,39
Прочие изменения	5	(576 721,52)	(108 306,14)	(468 415,38)
На конец отчетного периода	6	554 216,26	162 899,25	391 317,01

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 перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	1 130 937,78	271 205,39	859 732,39
На конец сравнительного периода	6	1 130 937,78	271 205,39	859 732,39

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	3 468 817,66	-	3 468 817,66
Списание резерва неистекшего риска	3	(2 554 340,54)	-	(2 554 340,54)
На конец отчетного периода	4	914 477,12	-	914 477,12

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
Начисление резерва неистекшего риска	2	3 468 817,66	-	3 468 817,66
На конец сравнительного периода	4	3 468 817,66	-	3 468 817,66

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
Поступление	17	10 000 000,00	-	-	-	10 000 000,00
Амортизационные отчисления	21	(33 333,34)	-	-	-	(33 333,34)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	9 966 666,66	-	-	-	9 966 666,66
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	10 000 000,00	-	-	-	10 000 000,00
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(33 333,34)	-	-	-	(33 333,34)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	9 966 666,66	-	-	-	9 966 666,66

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	-	104 454,29
Итого	4	-	104 454,29

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	1	104 454,29
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(104 454,29)
прочие изменения	5	(104 454,29)

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

Сравнительные данные.

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
		1
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	104 454,29
отложенные аквизиционные доходы за период	3	104 454,29
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	6	104 454,29

Прочие активы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Расчеты с поставщиками и	6	1 437 294,01	-	1 437 294,01	211 240,01	-	211 240,01
Прочее	9	23 877,12	-	23 877,12	8 018,46	-	8 018,46
Итого	10	1 461 171,13	-	1 461 171,13	219 258,47	-	219 258,47

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
Итого	3	1 442 518,84	4 008 303,97

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	-	-	64 160,05	64 160,05
Создание резервов	2	-	-	112 167,99	112 167,99
Использование резервов	3	-	-	(62 422,52)	(62 422,52)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	-	-	113 905,52	113 905,52

Примечание 35. Прочие обязательства

Таблица 35.1

Прочие обязательства

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Расчеты с прочими кредиторами	8	-	180 936,00
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	171 050,40	-
Расчеты по социальному страхованию	15	4 247,43	41 751,50
Итого	18	175 297,83	222 687,50

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	6 444 049,08	19 535 421,53
Возврат премий	3	(886 313,36)	(13 690 330,87)
Итого	4	5 557 735,72	5 845 090,66

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	21 736,58	6 637 563,40
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	(1 958,73)	(68 154,27)
Итого	3	19 777,85	6 569 409,13

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	12 880 142,71	18 990 106,23
Итого	4	12 880 142,71	18 990 106,23

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	(1 470 750,88)	5 934 844,93
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(1 513 981,35)	1 481 637,78
Изменение резерва неистекшего риска	3	(2 554 340,54)	3 468 817,66
Итого	4	(5 539 072,77)	10 885 300,37

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	(1 426 827,09)	1 633 127,36
Итого	4	(1 426 827,09)	1 633 127,36

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	2 061 630,38	2 728 761,51
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	(654 113,16)	(273 286,51)
Итого	5	1 407 517,22	2 455 475,00

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	(576 721,52)	1 130 937,78
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	2	108 306,14	(271 205,39)
Итого	5	(468 415,38)	859 732,39

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Таблица 46.1

Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Расходы по предстраховой экспертизе	3	-	40 980,00
Итого	10	-	40 980,00

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	(104 454,29)	104 454,29
Итого	3	(104 454,29)	104 454,29

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
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	6	-	1 178 090,79
Прочие доходы	7	23 128 923,32	245 361,51
Итого	8	23 128 923,32	1 423 452,30

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	188 576,96	-
Прочие расходы	6	202 508,36	582 045,22
Итого	7	391 085,32	582 045,22

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	355 260,45	123 261,75
 по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	346 441,27	2 219,18
 по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	8 819,18	121 042,57
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	21	355 260,45	123 261,75

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	1 863 836,92	2 087 065,41
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	33 333,34	-
Расходы по аренде	4	1 273 390,00	1 170 800,00
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	66 149,00	104 147,20
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	10 369 109,72	20 704 854,83
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	112 167,99	64 160,05
Представительские расходы	11	47 571,15	48 527,80
Транспортные расходы	12	4 984,00	8 872,42
Командировочные расходы	13	442 961,89	532 527,76
Расходы на услуги банков	15	228 134,00	144 303,68
Прочие административные расходы	17	40 699 612,62	35 043 559,58
Итого	18	55 141 250,63	59 908 818,73

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	1309776
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	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	1 273 390,00	1 170 800,00
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	1 273 390,00	1 170 800,00
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
Итого отток денежных средств	7	1 273 390,00	1 170 800,00

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	-	3 000,00
Итого	12	-	3 000,00

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	(71 052,00)	(25 253,00)
Итого, в том числе:			
всего	4	(71 052,00)	(25 253,00)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(71 052,00)	(25 253,00)

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	(31 356 410,98)	(72 181 326,60)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(71 052,00)	(25 253,00)

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	3 561 171,80	1 152 954,15	-	(391 317,01)	-	841 556,95	5 164 365,89
8	1 526 754,38	2 051 778,35	-	-	-	72 920,17	3 651 452,90
10	2 444,13	-	-	-	-	-	2 444,13
Итого	5 090 370,31	3 204 732,50	-	(391 317,01)	-	914 477,12	8 818 262,92

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	5 108 095,04	2 338 582,13	1 513 195,38	(859 732,39)	-	3 468 817,66	11 568 957,82
10	26 199,06	18 939,19	785,97	-	-	-	45 924,22
Итого	5 134 294,10	2 357 521,32	1 513 981,35	(859 732,39)	-	3 468 817,66	11 614 882,04

Таблица 62.7

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

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	8 861 663,94	43 401,02	8 818 262,92
Итого	4	8 861 663,94	43 401,02	8 818 262,92

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	13 508 609,59	1 893 727,55	11 614 882,04
Итого	a.4	13 508 609,59	1 893 727,55	11 614 882,04

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	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	1	-	-	-	-	-	-	16 455 181,57	16 455 181,57
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	-	-	-	-	-	1 700 000,00	1 700 000,00
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	-	-	-	-	1 450 000,00	-	3 672 047,75	5 122 047,75
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	-	-	-	-	-	-	43 401,02	43 401,02
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	-	-	-	-	-	3 883 970,88	3 883 970,88
Прочие активы	11	-	-	-	-	-	-	11 427 837,79	11 427 837,79
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	-	-	-	-	-	-	1 442 518,84	1 442 518,84
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	-	-	-	-	-	-	8 861 663,94	8 861 663,94
Резервы - оценочные обязательства	20	-	-	-	-	-	-	113 905,52	113 905,52
Прочие обязательства	21	-	-	-	-	-	-	214 474,83	214 474,83

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	-	-	-	-	-	-	8 967 451,98	8 967 451,98
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	-	-	-	-	-	-	4 364 828,57	4 364 828,57
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.9	-	-	-	-	-	-	1 893 727,55	1 893 727,55
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	-	-	-	-	-	-	2 860 614,00	2 860 614,00
Прочие активы	a.11	-	-	-	-	-	-	219 258,47	219 258,47
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.15	-	-	-	-	-	-	4 008 303,97	4 008 303,97
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.19	-	-	-	-	-	-	13 508 609,59	13 508 609,59
Резервы - оценочные обязательства	a.20	-	-	-	-	-	-	64 160,05	64 160,05
Прочие обязательства	a.21	-	-	-	-	-	-	352 312,79	352 312,79

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	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:									
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
всего	8	-	-	-	-	-	-	23 429 579,20	23 429 579,20
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	-	-	-	-	-	4 690 746,69	4 690 746,69
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	-	-	-	-	-	(4 103 459,78)	(4 103 459,78)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	-	-	-	-	-	-	104 454,29	104 454,29
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	-	-	-	-	-	23 128 923,32	23 128 923,32
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	-	-	-	(391 085,32)	(391 085,32)
процентные доходы	14	-	-	-	-	-	-	355 260,45	355 260,45
Общие и административные расходы	20	-	-	-	-	(180 024,44)	-	(54 961 226,19)	(55 141 250,63)

01.01.2021-31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:									
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
всего	а.8	-	-	-	-	-	-	(12 398 769,62)	(12 398 769,62)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	а.9	-	-	-	-	-	-	7 278 392,69	7 278 392,69
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	а.10	-	-	-	-	-	-	(20 373 135,10)	(20 373 135,10)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	а.11	-	-	-	-	-	-	(145 434,29)	(145 434,29)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.12	-	-	-	-	-	-	1 423 452,30	1 423 452,30
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.13	-	-	-	-	-	-	(582 045,22)	(582 045,22)
процентные доходы	а.14	-	-	-	-	-	-	123 261,75	123 261,75
Общие и административные расходы	а.20	-	-	-	-	(180 000,00)	-	(59 728 818,73)	(59 908 818,73)

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	180 024,44	180 000,00

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 - Конивецкий Д.В., Конивецкая В.А. Члены Общества. Операции со связанными сторонами - уплата целевых взносов в сумме 54 769 133,38 руб., страховых - 5 557 725,72 руб.