

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 "Кооперативное единство" |
| Сокращенное наименование организации | 2 | НКО ПОВС "Кооперативное единство" |
| Код территории по ОКATO | 3 | 50401000000 |
| Код некредитной финансовой организации по ОКПО | 4 | 69853472 |
| Код некредитной финансовой организации. Регистрационный номер (порядковый номер) | 5 | 4279 |
| Почтовый адрес | 6 | 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35 |
| Информация о должностном лице, подписавшем отчетность | | |
| Инициалы, фамилия лица, подписавшего отчетность | 7 | Макаров Юрий Борисович |
| Должность лица, подписавшего отчетность | 8 | директор |
| Дата подписания отчетности | 9 | 03.02.2023 |

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 50401000000 | 69853472 | 4279 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

на 31 декабря 2022 г.

Полное фирменное наименование /

Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования "Кооперативное единство"

сокращенное фирменное наименование

НКО ПОВС "Кооперативное единство"

Почтовый адрес 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35

Код формы по ОКУД 0420140

Годовая (квартальная)

Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------|------------|---------------|---------------|
| | | | 1 | 2 |
| Раздел I. АКТИВЫ | 1 | | x | x |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 5 | 9 509 279.50 | 3 878 877.43 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 | 6 | - | 5 565 000.00 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 6 | 10 | 686 327.08 | 437 279.00 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 7 | 12 | 920 470.59 | 1 265 416.67 |
| Основные средства и капитальные вложения в них | 15 | 22 | 1 396 430.93 | - |
| Итого активов | 20 | | 12 512 508.10 | 11 146 573.10 |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 25 | | x | x |
| Займы и прочие привлеченные средства | 22 | 27 | 1 421 438.63 | - |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 26 | 15 | 6 051 999.00 | 5 753 088.00 |
| Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 27 | 33 | 1 210 290.00 | 1 210 290.00 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 29 | 58 | 46 128.00 | 166 869.00 |
| Прочие обязательства | 32 | 35 | 11 035.50 | 102 364.73 |
| Итого обязательств | 33 | | 8 740 891.13 | 7 232 611.73 |
| Раздел III. КАПИТАЛ | 39 | | x | x |
| Взносы | 34 | 36 | 1 587 540.06 | 1 054 471.85 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 41 | 36 | 2 184 076.91 | 2 859 489.52 |
| Итого капитала | 42 | | 3 771 616.97 | 3 913 961.37 |
| Итого капитала и обязательств | 43 | | 12 512 508.10 | 11 146 573.10 |

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

директор
(должность)

(подпись)

Макаров Юрий Борисович
(расшифровка подписи)

2023-02-03

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 50401000000 | 69853472 | 4279 |

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ С
УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА**

на 31 декабря 2021 г.

Полное фирменное
наименование /

Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество
взаимного страхования "Кооперативное единство"

сокращенное фирменное
наименование

НКО ПОВС "Кооперативное единство"

Почтовый адрес 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35

Код формы по ОКУД 0420140

Годовая (квартальная)

Дополнительный Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|---------------|------------|
| | | | 1 | 2 |
| Раздел I. АКТИВЫ | 1 | | x | x |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 5 | 3 878 877.43 | - |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 | 6 | 5 565 000.00 | - |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования | 6 | 10 | 437 279.00 | - |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 7 | 12 | 1 265 416.67 | - |
| Итого активов | 20 | | 11 146 573.10 | - |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 25 | | x | x |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 26 | 15 | 5 753 088.00 | - |
| Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 27 | 33 | 1 210 290.00 | - |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 29 | 58 | 166 869.00 | - |
| Прочие обязательства | 32 | 35 | 102 364.73 | - |
| Итого обязательств | 33 | | 7 232 611.73 | - |
| Раздел III. КАПИТАЛ | 39 | | x | x |
| Взносы | 34 | 36 | 1 054 471.85 | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 41 | 36 | 2 859 489.52 | - |
| Итого капитала | 42 | | 3 913 961.37 | - |
| Итого капитала и обязательств | 43 | | 11 146 573.10 | - |

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

директор
(должность)

(подпись)

Макаров Юрий Борисович
(расшифровка подписи)

2023-02-03

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 50401000000 | 69853472 | 4279 |

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2022 г.

Полное фирменное наименование /

Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования "Кооперативное единство"

сокращенное фирменное наименование

НКО ПОВС "Кооперативное единство"

Почтовый адрес 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35

Код формы по ОКУД 0420141

Годовая

Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | Содержание |
|--|------------|------------|----------------|
| | | | 1 |
| Отчет о целевом использовании средств | | | |
| Остаток целевых средств на начало отчетного периода | 1 | | 3 913 961.37 |
| Поступило | 2 | | 6 405 559.49 |
| Вступительные взносы | 3 | | 10 000.00 |
| Дополнительные взносы | 4 | | 4 211 482.65 |
| Прочие поступления, в том числе: | | | |
| Положительный результат от приносящей доход деятельности | 9 | | 2 184 076.84 |
| Использовано | 10 | | (6 547 903.96) |
| Расходы на содержание аппарата управления, в том числе: | | | |
| всего | 12 | | (2 809 677.59) |
| расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления), в том числе: | 13 | | (2 809 677.59) |
| расходы на оплату труда (включая начисления) органов управления и органа контроля | 14 | | (2 809 677.59) |
| Прочее использование целевых средств | 20 | | (3 738 226.37) |
| Остаток целевых средств на конец отчетного периода | 21 | | 3 771 616.90 |

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

директор
(должность)

(подпись)

Макаров Юрий Борисович
(расшифровка подписи)

2023-02-03

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 50401000000 | 69853472 | 4279 |

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2021 г.

Полное фирменное наименование /

Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования "Кооперативное единство"

сокращенное фирменное наименование

НКО ПОВС "Кооперативное единство"

Почтовый адрес 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35

Код формы по ОКУД 0420141

Годовая

Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования (сравнительные данные)

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | Содержание |
|--|------------|------------|----------------|
| | | | 1 |
| Отчет о целевом использовании средств | | | |
| Остаток целевых средств на начало предыдущего отчетного периода | 1 | | 3 238 648.56 |
| Поступило | 2 | | 7 003 058.32 |
| Вступительные взносы | 3 | | 8 500.00 |
| Дополнительные взносы | 4 | | 4 135 068.80 |
| Прочие поступления, в том числе: | | | |
| Положительный результат от приносящей доход деятельности | 9 | | 2 859 489.52 |
| Использовано | 10 | | (6 327 745.51) |
| Расходы на содержание аппарата управления, в том числе: | | | |
| всего | 12 | | (6 327 745.51) |
| расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления), в том числе: | 13 | | (4 163 087.11) |
| расходы на оплату труда (включая начисления) органов управления и органа контроля | 14 | | (4 163 087.11) |
| прочие расходы | 18 | | (2 164 658.40) |
| Остаток целевых средств на конец предыдущего отчетного периода | 21 | | 3 913 961.37 |

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

директор

(должность)

(подпись)

Макаров Юрий Борисович

(расшифровка подписи)

2023-02-03

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 50401000000 | 69853472 | 4279 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2022 г.

Полное фирменное наименование /

Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования "Кооперативное единство"

сокращенное фирменное наименование

НКО ПОВС "Кооперативное единство"

Почтовый адрес 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35

Код формы по ОКУД 0420142

Годовая (квартальная)

Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | 01.01.2022-31.12.2022 | 01.01.2021-31.12.2021 |
|---|------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | 1 | 2 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | |
| Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 1 | | 9 564 591.08 | 8 424 894.70 |
| страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 1.1 | 44 | 10 010 896.08 | 9 289 033.70 |
| изменение резерва незаработанной премии | 1.3 | 44 | (446 305.00) | (864 139.00) |
| Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | 2 | 44 | (1 577 690.41) | (25 545.50) |
| выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 2.1 | 45 | (1 362 023.41) | (649 587.00) |
| расходы по урегулированию убытков | 2.2 | 45 | (363 061.00) | (95 236.50) |
| изменение резервов убытков | 2.4 | 45 | 147 394.00 | 719 278.00 |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 6 | 48 | 7 986 900.67 | 8 399 349.20 |
| Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | 7 | | 7 986 900.67 | 8 399 349.20 |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| Процентные доходы | 8 | | 396 301.61 | 129 287.03 |
| Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | 14 | | 396 301.61 | 129 287.03 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| Общие и административные расходы | 15 | 53 | (5 597 689.47) | (4 940 692.71) |
| Процентные расходы | 16 | | (55 416.90) | - |
| Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | 19 | | (5 653 106.37) | (4 940 692.71) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 20 | 57 | 2 730 095.91 | 3 587 943.52 |
| Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 21 | 57 | (546 019.00) | (728 454.00) |
| доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 21.1 | | (546 019.00) | (728 454.00) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 23 | 58 | 2 184 076.91 | 2 859 489.52 |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | |
| Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | 44 | | 2 184 076.91 | 2 859 489.52 |

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 50401000000 | 69853472 | 4279 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2022 г.

Полное фирменное наименование / Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования "Кооперативное единство"

и сокращенное фирменное наименование НКО ПОВС "Кооперативное единство"

Почтовый адрес 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35

Код формы по ОКУД 0420143

Годовая (квартальная)

Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | Взносы и пожертвования | Добавочный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов |
|---|------------|------------|------------------------|--------------------|---|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток на начало предыдущего отчетного периода | 1 | | 664 158.55 | - | - | - |
| Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный | 4 | | 664 158.55 | - | - | - |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 5 | | - | - | - | - |
| Взносы и пожертвования участников | 9 | | 4 143 568.80 | - | - | - |
| Прочие взносы и пожертвования участников | 10 | | (3 753 255.50) | - | - | - |
| Остаток на конец предыдущего отчетного периода | 11.1 | | 1 054 471.85 | - | - | - |
| Остаток на начало отчетного периода | 12 | | 1 054 471.85 | - | - | - |
| Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный | 15 | | 1 054 471.85 | - | - | - |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 16 | | - | - | - | - |
| Взносы и пожертвования участников | 20 | | 4 221 482.65 | - | - | - |
| Прочие взносы и пожертвования участников | 21 | | (3 688 414.44) | - | - | - |
| Остаток на конец отчетного периода, в том числе: | 23 | | 1 587 540.06 | - | - | - |

| Наименование показателя | Код строки | Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------------|--|--------------------------------------|----------------|--|----------------|
| | | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Остаток на начало предыдущего отчетного периода | 1 | - | - | - | 2 574 490.01 | 3 238 648.56 |
| Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный | 4 | - | - | - | 2 574 490.01 | 3 238 648.56 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 5 | - | - | - | 2 859 489.52 | 2 859 489.52 |
| Взносы и пожертвования участников | 9 | - | - | - | - | 4 143 568.80 |
| Прочие взносы и пожертвования участников | 10 | - | - | - | (2 574 490.01) | (6 327 745.51) |
| Остаток на конец предыдущего отчетного периода | 11.1 | - | - | - | 2 859 489.52 | 3 913 961.37 |
| Остаток на начало отчетного периода | 12 | - | - | - | 2 859 489.52 | 3 913 961.37 |
| Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный | 15 | - | - | - | 2 859 489.52 | 3 913 961.37 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 16 | - | - | - | 2 184 076.91 | 2 184 076.91 |
| Взносы и пожертвования участников | 20 | - | - | - | - | 4 221 482.65 |
| Прочие взносы и пожертвования участников | 21 | - | - | - | (2 859 489.52) | (6 547 903.96) |
| Остаток на конец отчетного периода, в том числе: | 23 | - | - | - | 2 184 076.91 | 3 771 616.97 |

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2023-02-03

директор
(должность)

(подпись)

Макаров Юрий Борисович
(расшифровка подписи)

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 50401000000 | 69853472 | 4279 |

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2022 г.

Полное фирменное наименование /

Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования "Кооперативное единство"

и сокращенное фирменное наименование

НКО ПОВС "Кооперативное единство"

Почтовый адрес 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35

Код формы по ОКУД 0420144

Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | Содержание |
|---|------------|------------|----------------|
| | | | I |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | 1 | | X |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | 1 | | 9 444 692.00 |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | 3 | | (1 194 766.13) |
| Оплата расходов по урегулированию убытков | 6 | | (363 061.00) |
| Проценты полученные | 9 | | 396 301.71 |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | 11 | | (7 250 009.41) |
| Оплата прочих административных и операционных расходов | 12 | | (3 348 842.39) |
| Налог на прибыль, уплаченный | 13 | | (657 937.00) |
| Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | 15 | | (2 973 622.22) |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | 20 | | X |
| Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 29 | | 5 584 250.00 |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | 33 | | 5 584 250.00 |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | 36 | | X |
| Поступления от взносов и пожертвований участников | 36 | | 4 124 586.69 |
| Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 36.1 | | (255 640.00) |
| Прочие поступления от финансовой деятельности | 37 | | 5 000.00 |
| Прочие платежи по финансовой деятельности | 38 | | (854 172.40) |
| Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | 39 | | 3 019 774.29 |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 40 | | 5 630 402.07 |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 42 | | 3 878 877.43 |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 43 | | 9 509 279.50 |

Должностное лицо,

директор

Макаров Юрий Борисович

подписавшее отчетность

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

2023-02-03

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 50401000000 | 69853472 | 4279 |

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2021 г.

Полное фирменное наименование /

Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования "Кооперативное единство"

и сокращенное фирменное наименование

НКО ПОВС "Кооперативное единство"

Почтовый адрес 630099, Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35

Код формы по ОКУД 0420144

Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования (сравнительные данные)

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | Содержание |
|---|------------|------------|----------------|
| | | | I |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | 1 | | x |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | 1 | | 9 858 158.60 |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | 3 | | (607 318.00) |
| Оплата расходов по урегулированию убытков | 6 | | (95 236.50) |
| Проценты полученные | 9 | | 129 287.03 |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | 11 | | (6 224 476.29) |
| Оплата прочих административных и операционных расходов | 12 | | (3 792 134.13) |
| Налог на прибыль, уплаченный | 13 | | (1 005 126.00) |
| Прочие денежные потоки от операционной деятельности | 14 | | 21 900.00 |
| Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | 15 | | (1 714 945.29) |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | 20 | | x |
| Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 29 | | (1 465 000.00) |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | 33 | | (1 465 000.00) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | 36 | | x |
| Поступления от взносов и пожертвований участников | 36 | | 4 106 944.00 |
| Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 36.1 | | (1 134 434.71) |
| Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | 39 | | 2 972 509.29 |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 40 | | (207 436.00) |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 42 | | 4 086 313.43 |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 43 | | 3 878 877.43 |

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

директор
(должность)

(подпись)

Макаров Юрий Борисович
(расшифровка подписи)

2023-02-03

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

| Требование к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|--|---------------------|---|
| | | 1 |
| Номер лицензии, срок действия, дата выдачи | 1 | Лицензия ВС №4279 от 15.08.2017 г. без ограничения срока действия |
| Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности | 2 | Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) в форме добровольного страхования; Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования в форме добровольного страхования; Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств в форме добровольного страхования |
| Информация о возобновлении действия лицензии | 3 | Лицензия не возобновлялась |
| Организационно-правовая форма страховщика | 4 | Общество взаимного страхования |
| Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | 5 | Специального депозитария нет |
| Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара) | 6 | Материнского предприятия нет, конечный бенефициар для некоммерческой организации не определяется |
| Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик | 7 | Материнского предприятия нет |
| Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | 10 | Филиалов не имеет |
| Наличие представительств страховщика | 11 | Представительств нет |
| Юридический адрес страховщика | 12 | 630099, г.Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35 |
| Фактический адрес страховщика | 13 | 630099, г.Новосибирск, Красный проспект, д.29, оф.35 |
| Численность персонала страховщика | 14 | 4 |
| Валюта отчетности | 15 | В тысячах российских рублей |

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

| Требование к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|---|--------------|---|
| <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p> | <p>1</p> | <p>1</p> <p>За 2022 год страховая деятельность в Российской Федерации осуществлялась в условиях СВО, пандемии, связанной с угрозой распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Сохраняющаяся политическая напряженность и международные санкции в отношении российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Российский страховой рынок находится в фазе становления и развития, его объемы весьма неустойчивы и попадают под серьезное воздействие не только факторов макроэкономического характера, но и меняющейся законодательной базы. Также существенное влияние на показатели страховой деятельности оказали снижение реальных доходов населения, снижение покупательской способности населения, сокращение продаж новых автомобилей. Влияние экономических санкций, обесценивание российского рубля и цен на нефть оказало на страховой рынок опосредованное воздействие через снижение экономической активности. Экономика страны особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ. Ключевыми рисками остаются неблагоприятная динамика цен на нефть и газ, а также новые санкции против России. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержена часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Общество привлекает новых членов, заключает новые договоры страхования. Общество принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости</p> |

Примечание 3 Основы составления отчетности

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|---|--------------|---|
| | | 1 |
| <p>Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | 1 | <p>Финансовая отчетность соответствует отраслевым стандартам бухгалтерского учета и МСФО</p> |
| <p>База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | 2 | <p>При составлении финансовой отчетности оценка финансовых активов и пассивов общества взаимного страхования для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с федеральным законом №402 - ФЗ "О бухгалтерском учете" и нормативными актами Банка России: 1. "О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" № 486-П от 02.09.2015 2. "Отраслевой стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" № 487-П от 02.09.2015 3. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями" № 488-П от 02.09.2015 4. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" № 489-П от 04.09.2015 5. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" № 490-П от 04.09.2015 6. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" № 491-П от 04.09.2015 7. "Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" № 492-П от 22.09.2015 8. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" № 493-П от 01.10.2015 9. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" № 494-П от 01.10.2015 10. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями" № 501-П от 05.11.2015 11. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей" № 501-П от 05.11.2015 12. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями" № 508-П от 03.12.2015 13. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" № 520-П от 16.12.2015 14. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями" № 523-П от 28.12.2015 15. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" № 524-П от 28.12.2015 16. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета обесценения финансовых активов некредитными финансовыми организациями" (в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты") 17. "Отраслевой</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|---|--------------|---|
| | | 1 |
| | | <p>стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями" 18. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" Методы бухгалтерского учета, по которым предполагается выбор вариантов, устанавливается Учетной политикой страховой компании</p> |
| Причины реклассификации сравнительных сумм | 3 | Реклассификации нет |
| Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | 4 | Реклассификации нет |
| Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации | 5 | Реклассификации нет |
| Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | 6 | Реклассификации нет |

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 | Суждения (помимо связанных с оценкой), которые выработаны руководством компании в процессе применения учетной политики, касаются неопределенности в факторах оценки на отчетную дату. Появление дополнительной информации может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. |
| 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 | Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются, обязательств по договорам страхования, заключаемым обществом взаимного страхования. При оценке страховых резервов общество взаимного страхования опирается на сделанные допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может приводить к пересмотру страховых резервов, как в сторону увеличения, так и снижения. |
| Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни | 3 | Операций по договорам страхования жизни нет. |
| Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | 4 | "Основные допущения, используемые при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, связаны с применением актуарных методов, основанных на текущих наилучших расчетных оценках всех будущих потоков всех денежных средств по заключенным договора, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. |
| Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | 5 | "Финансовые активы и обязательства отражаются в отчетности при получении обществом права собственности. Финансовые активы классифицируются на займы, дебиторскую задолженность и активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по первоначальной стоимости. Эффективная процентная ставка не применяется при сроке менее года. Общество прекращает признание финансовых активов в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или при передаче их другой стороне. Признание финансовых обязательств прекращается в случае погашения, аннулирования или прекращения срока требования. |
| Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | 6 | Активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте нет. |
| Непрерывность деятельности | 7 | Общество взаимного страхования осуществляет свою деятельность, и не имеет намерений в ее прекращении. |
| Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | 7.1 | Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не проводится. |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | 11 | x |
| Описание изменений учетной политики, их причин и характера | 8 | Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не проводится. |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|---|--------------|--|
| (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) | | 1 |
| <p>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</p> | 9 | <p>МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, Стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по: (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом); (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как применение данного стандарта повлияет на финансовую отчетность. Одновременно с МСФО (IFRS) 17 для Страховщика также станет обязательным к применению МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Основные требования МСФО (IFRS) 9: - Классификация и оценка финансовых активов. нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания). - Классификация и оценка финансовых обязательств. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках. - Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая</p> |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|--|--------------|--|
| | | 1 предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. В настоящее время Общество проводит оценку того, как применение данного Стандарта повлияет на финансовую отчетность |
| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов | 14 | x |
| Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов | 10 | Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и остатки на расчетном счете. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как справедливая стоимость признания, уменьшенная на величину обесценения |
| Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 11 | Депозитами являются денежные средства, размещенные по договору банковского вклада на срок от 1 месяца до 1 года оцениваемые по амортизированной стоимости. |
| Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 12 | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются страховой компанией по цене приобретения. |
| Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 13 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи -паи паевых инвестиционных фондов, оцениваются по себестоимости и признаются по стоимости приобретения с учетом фактических затрат. При наличии признаков обесценения формируются резервы. |
| Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения | 14 | Финансовых активов, удерживаемых до погашения нет. |
| Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности | 15 | Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. ОВС осуществляет тестирование отдельных позиций дебиторской задолженности на основании профессионального суждения, если необходимо, проводит проверку на обесценение и создает резерв. |
| Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | 16 | Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий нет. |
| Порядок признания и последующего учета прочих активов | 17 | Прочих активов нет. |
| Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 18 | Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка нет. |
| Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств | 19 | Денежные средства, размещенные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 ""Финансовые инструменты: признание и оценка"". Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|--|--------------|---|
| | | 1 процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.Срок займа - менее года, поэтому метод ЭСП не применяется. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, формирует резервы под обесценение. Расчет амортизированной стоимости осуществляется страховой компанией один раз в квартал |
| Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | 20 | Выпущенных долговых ценных бумаг нет. |
| Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств | 21 | Прочих финансовых обязательств нет. |
| 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 юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | 28 | x |
| Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 23 | Операции по хеджированию не используются. |
| Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 24 | Операции по хеджированию не используются. |
| Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 25 | Операции по хеджированию не используются. |
| 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 взаимного страхования осуществляет деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни. Общество взаимного страхования классифицирует заключаемые договора как договоры страхования без НВПДВ. К страховым относятся договора, которые содержат значительный страховой риск. При определении наличия страхового риска общество взаимного страхования ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: произойдет ли страховой случай, когда он произойдет, какую сумму придется выплатить при наступлении страхового случая. Страховой риск признается значительным, если общество взаимного страхования выплачивает значительное (по отношению к страхователю) дополнительное вознаграждение (выплату). Под дополнительным вознаграждением понимаются суммы, выплачиваемые сверх тех, которые подлежали бы выплате, если страховой случай не имел места. Общество взаимного страхования классифицирует страховые договора на краткосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора сроком до 1 года (включительно)." |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|--|--------------|---|
| | | 1 |
| Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств | 27 | В ОВС не представляется возможным оценить отложенные аквизиционные расходы, поэтому они принимаются равными нулю. |
| Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 28 | "Дебиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение. Наличие обесценения актива по страхованию подтверждаются следующими событиями: -значительные финансовые затруднения должника; - нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; -возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; -низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником. Если актив по страхованию обесценился, то необходимо уменьшить его балансовую стоимость и признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. Операций по сострахованию и перестрахованию не проводится." |
| Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 29 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Операции по сострахованию и перестрахованию не проводятся. Кредиторская задолженность по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек |
| Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 30 | Договоров по страхованию жизни нет. |
| Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | 31 | Общество взаимного страхования в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. По состоянию на отчетную дату проводится оценка страховых резервов по договорам страхования по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с принципами наилучшей оценки. Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете отражаются страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки. В состав страховых резервов включаются: резерв незаработанной премии; резерв заявленных, но неурегулированных убытков; резерв произошедших, но не заявленных убытков.", резерв расходов на урегулирование убытков. |
| 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 | 32 | Договоров страхования жизни нет. |
| Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на | 40 | Операций перестрахования нет |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|--|--------------|---|
| | | 1 |
| обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием | | |
| Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования | 33 | "Общество взаимного страхования по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии. Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению). Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки." |
| Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах | 34 | "Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. Страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете." |
| Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов | 35 | Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. К прямым расходам в страховой компании относятся: -расходы на привлечение новых членов в общество взаимного страхования; -расходы на оплату труда экспертов, актуариев, которые осуществляют сопровождение только данного вида страхового продукта; -расходы на оплату труда работников службы маркетинга, рекламы, если они специализируются на продвижении какого-либо страхового продукта. - расходы на приобретение бланков строгой отчетности. Косвенными расходами являются расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного страхового продукта. К косвенным аквизиционным расходам относятся: -расходы на оплату труда и соответствующие расходы связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования;- расходы на оплату труда и соответствующие расходы связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; -операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); - обязательные отчисления в Российский Союз автостраховщиков; - иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. |
| Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам | 36 | Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата возникновения права на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы. |
| Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон) | 37 | Датой признания дохода от получения застрахованного имущества или его годных остатков является дата ,на которую возникло право на получение данного дохода (заявление страхователя) об отказе от своих прав в пользу страховщика. |
| Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям | 38 | Операции обязательного медицинского страхования не осуществляются. |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|--|--------------|---|
| | | 1 |
| обязательного медицинского страхования | | |
| Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 39 | Учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые осуществляется на момент возникновения через отрицательные / положительные корректировки обязательств. Инвестиционных договоров с НВПДВ нет. |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | 48 | x |
| Применяемая модель учета инвестиционного имущества | 41 | Инвестиционного имущества нет. |
| 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 | Инвестиционного имущества нет. |
| 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 | Инвестиционного имущества нет. |
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств | 52 | x |
| Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | 44 | Под основным средствам признается объект,имеющий материально-вещественную форму,предназначенную для использования при оказании услуг либо в административных целяхв в течении более чем 12 месяцев,последующая продажа которого не предполагается.Первоначальной стоимостью основных средств.приобретенных за плату,признается сумма фактических затратна приобретение объектов основных средств.Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. |
| Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | 45 | Метод линейной амортизации на протяжении всего срока полезного использования. |
| Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения | 46 | Применяемые сроки полезного использования основных средств: Мебель и принадлежности-- от 2 до 5 лет;компьютеры и оргтехника от 2 до 5 лет.По отдельным основным средствам срок полезного использования может апределяться на основании профессионального суждения. |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов | 56 | x |
| Определение и состав нематериальных активов | 47 | Нематериальных активов нет. |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|--|--------------|--|
| | | 1 |
| База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) | 48 | Нематериальных активов нет. |
| Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | 49 | Нематериальных активов нет. |
| Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | 50 | Нематериальных активов нет. |
| Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | 51 | Нематериальных активов нет. |
| 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 | Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиями по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, выходные пособия признаются по мере их несения. |
| Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком | 53 | Пенсионные планы отсутствуют. |
| Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | 54 | Пенсионные планы 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 | Пенсионные планы 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 | Долгосрочных активов, предназначенных для продажи нет. |
| Порядок признания и последующего учета запасов | 56.1 | Общество осуществляет первоначальное признание запасов по их фактической стоимости и списывает на расходы дату их факт использования по стоимости каждой единицы. ФИФО |
| Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | 57 | Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате |

| Требования к раскрытию информации | Номер строки | Описание |
|--|--------------|--|
| | | 1 |
| | | какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. При невозможности получить надежную расчетную оценку на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, оценочные обязательства и оценочные активы», имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Компания признает условное обязательство. |
| Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде | 58 | Обязательство по аренде первоначально признается в первый день действия договора и оценивается в сумме, равной приведенной стоимости еще не оплаченных арендных платежей в течении срока договора. Актив в форме права пользования признается первоначально в первый день действия договора и оценивается по первоначальной стоимости. Каждый арендный платеж распределяется на сумму основного долга и расходы на проценты. Расходы на проценты относятся на прибыль или убытки в течении всего срока аренды. Право пользования актива амортизируется в течении всего срока использования активов. |
| Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | 58.1 | Начиная с 2022 года общество не применяет данное освобождение |
| Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | 59 | Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости |
| Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | 60 | Уставного капитала, эмиссионного дохода нет. |
| Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей) | 61 | Акций (долей) нет. |
| Порядок признания и оценки резервного капитала | 62 | Резервный капитал не формируется. |
| Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | 63 | Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы |
| Порядок отражения дивидендов | 64 | Дивидендов у общества взаимного страхования нет. |

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 | 783.00 | 1 283.00 |
| Денежные средства на расчетных счетах | 3 | 9 508 496.50 | 3 877 594.43 |
| Итого | 7 | 9 509 279.50 | 3 878 877.43 |

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|--------------------|
| | 1 |
| 1 | х |
| 2 | По состоянию на... |

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 | 9 509 279.50 | 3 878 877.43 |
| Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 3 | 9 509 279.50 | 3 878 877.43 |

31.12.2021

| 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: | а.2 | 5 565 000.00 | - | 5 565 000.00 | - | 5 565 000.00 |
| Итого | а.6 | 5 565 000.00 | - | 5 565 000.00 | - | 5 565 000.00 |

Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|--------------------|
| | 1 |
| 1 | По состоянию на... |

Таблица 6.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

| Наименование показателя | Номер строки | 31.12.2022 | | 31.12.2021 | |
|-------------------------|--------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Депозиты | 2 | - | - | 5,5%-7,7% | 2-3 месяца |

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 | 686 327.08 | 437 279.00 |
| Итого | 3 | 686 327.08 | 437 279.00 |

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 | 686 327.08 | 437 279.00 |
| Итого | 13 | 686 327.08 | 437 279.00 |

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|--------------------|
| | 1 |
| 1 | Дебиторская зад... |

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 | 821 378.54 | - | 821 378.54 | - | 821 378.54 |
| Прочее | 11 | 99 092.05 | - | 99 092.05 | - | 99 092.05 |
| Итого | 12 | 920 470.59 | - | 920 470.59 | - | 920 470.59 |

31.12.2021

| Наименование показателя | Номер строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|-------------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Займы выданные | а.3 | 1 244 969.15 | - | 1 244 969.15 | - | 1 244 969.15 |
| Прочее | а.11 | 20 447.52 | - | 20 447.52 | - | 20 447.52 |
| Итого | а.12 | 1 265 416.67 | - | 1 265 416.67 | - | 1 265 416.67 |

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 | 5 701 112.00 | - | 5 701 112.00 | 5 254 807.00 | - | 5 254 807.00 |
| Резервы убытков | 2 | 280 531.00 | - | 280 531.00 | 425 623.00 | - | 425 623.00 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 3 | 70 356.00 | - | 70 356.00 | 72 658.00 | - | 72 658.00 |
| Итого | 7 | 6 051 999.00 | - | 6 051 999.00 | 5 753 088.00 | - | 5 753 088.00 |

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 | 5 254 807.00 | - |
| Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | 2 | 10 010 896.08 | - |
| Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | 3 | (9 564 591.08) | - |
| На конец отчетного периода | 5 | 5 701 112.00 | - |

| Резервы-нетто |
|----------------------|
| 3 |
| 5 254 807.00 |
| 10 010 896.08 |
| (9 564 591.08) |
| 5 701 112.00 |

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 | 4 390 668.00 | - | 4 390 668.00 |
| Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода | 2 | 9 289 033.70 | - | 9 289 033.70 |
| Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода | 3 | (8 424 894.70) | - | (8 424 894.70) |
| На конец сравнительного периода | 5 | 5 254 807.00 | - | 5 254 807.00 |

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 | 425 623.00 | - | 425 623.00 |
| Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 2 | 1 362 023.41 | - | 1 362 023.41 |
| Страховые выплаты в течение отчетного периода | 4 | (1 362 023.41) | - | (1 362 023.41) |
| Прочие изменения | 5 | (145 092.00) | - | (145 092.00) |
| На конец отчетного периода | 6 | 280 531.00 | - | 280 531.00 |

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 | 1 145 773.00 | - | 1 145 773.00 |
| Убытки, произошедшие в сравнительном периоде | 2 | 649 587.00 | - | 649 587.00 |
| Страховые выплаты в течение сравнительного периода | 4 | (649 587.00) | - | (649 587.00) |
| Прочие изменения | 5 | (720 150.00) | - | (720 150.00) |
| На конец сравнительного периода | 6 | 425 623.00 | - | 425 623.00 |

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 | 72 658.00 | - | 72 658.00 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 2 | 363 061.00 | - | 363 061.00 |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | 4 | (365 363.00) | - | (365 363.00) |
| На конец отчетного периода | 5 | 70 356.00 | - | 70 356.00 |

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 | 71 786.00 | - | 71 786.00 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде | 2 | 1 744.00 | - | 1 744.00 |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода | 4 | (872.00) | - | (872.00) |
| На конец сравнительного периода | 5 | 72 658.00 | - | 72 658.00 |

Основные средства и капитальные вложения в них

| Наименование показателя | Номер строки | Основные средства в собственности | | | | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам | | |
|---|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------|--|-------------------------------------|-----------------------|
| | | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Поступление | 27 | - | - | - | - | 1 621 661.73 | - | - |
| Амортизация | 34 | - | - | - | - | (225 230.80) | - | - |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе: | всего | 45 | - | - | - | 1 396 430.93 | - | - |
| | первоначальная (переоцененная) стоимость | 46 | - | - | - | 1 621 661.73 | - | - |
| | накопленная амортизация | 47 | - | - | - | (225 230.80) | - | - |

| Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам | Капитальные вложения в основные средства | Итого |
|--|--|--------------|
| Прочее | | |
| 10 | 1 | 2 |
| - | - | 1 621 661.73 |
| - | - | (225 230.80) |
| - | - | 1 396 430.93 |
| - | - | 1 621 661.73 |
| - | - | (225 230.80) |

Таблица 22.2 Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

| Наименование показателя | Номер строки | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Балансовая стоимость основных средств | 1 | 1 396 430.93 | - |

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства Таблица 27.1 Займы и прочие привлеченные средства

| Наименование показателя | Номер строки | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Обязательства по аренде | 6 | 1 421 438.63 | - |
| Итого | 8 | 1 421 438.63 | - |

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами Таблица 33.1 Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

| Наименование показателя | Номер строки | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности | 2 | 1 210 290.00 | 1 210 290.00 |
| Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами | 3 | 1 210 290.00 | 1 210 290.00 |

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

| Наименование показателя | Номер строки | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расчеты с персоналом | 9 | 9 655.39 | 95 029.75 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 11 | 1 380.11 | 7 000.01 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 12 | - | 334.97 |
| Итого | 18 | 11 035.50 | 102 364.73 |

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 | 10 010 896.08 | 9 289 033.70 |
| Итого | 4 | 10 010 896.08 | 9 289 033.70 |

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 | 1 362 023.41 | 649 587.00 |
| Итого | 4 | 1 362 023.41 | 649 587.00 |

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2022-31.12.2022 | 01.01.2021-31.12.2021 |
|--|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Прямые расходы, в том числе: | | | |
| Косвенные расходы, в том числе: всего | 6 | (363 061.00) | (95 236.50) |
| расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 7 | (363 061.00) | (95 236.50) |
| Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | 9 | (363 061.00) | (95 236.50) |
| Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | 11 | (363 061.00) | (95 236.50) |

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 | (145 092.00) | (720 150.00) |
| Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 2 | (2 302.00) | 872.00 |
| Итого | 4 | (147 394.00) | (719 278.00) |

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 | 396 301.61 | 129 287.03 |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 5 | 396 301.61 | 129 287.03 |
| По обесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| Итого | 21 | 396 301.61 | 129 287.03 |

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 | 4 422 893.98 | 3 798 330.31 |
| Амортизация основных средств | 2 | 225 230.80 | - |
| Расходы по аренде | 4 | 535 248.00 | 557 760.00 |
| Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 6 | 123 820.34 | 144 569.13 |
| Расходы на юридические и консультационные услуги | 9 | 44 100.00 | 182 000.00 |
| Расходы на услуги банков | 15 | 86 932.07 | 60 188.79 |
| Прочие административные расходы | 17 | 159 464.28 | 197 844.48 |
| Итого | 18 | 5 597 689.47 | 4 940 692.71 |

Текстовое раскрытие. Общие и административные расходы.

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|--------------------|
| | 1 |
| 1 | Расходы на соде... |

Примечание 55. Процентные расходы Таблица 55.1 Процентные расходы

| Наименование показателя | Номер строки | 01.01.2022-31.12.2022 | 01.01.2021-31.12.2021 |
|------------------------------------|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| По обязательствам по аренде | 2 | 55 416.90 | - |
| Итого | 9 | 55 416.90 | - |

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 | помещение под о... |
| Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | 9 | рыночная ставка... |

Таблица 57.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

| Наименование показателя | Номер строки | Балансовая стоимость | |
|---|--------------|----------------------|----------------------|
| | | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| | | 1 | 2 |
| Основные средства и капитальные вложения в них | 1 | - | 1 396 430.93 |
| Займы и прочие привлеченные средства | 3 | - | 1 421 438.63 |

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 | (546 019.00) | (728 454.00) |
| Итого, в том числе: | | | |
| всего | 4 | (546 019.00) | (728 454.00) |
| расходы (доходы) по налогу на прибыль | 6 | (546 019.00) | (728 454.00) |

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

| Наименование показателя | Код строки | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Текстовое раскрытие. Ставка по налогу на прибыль | 1 | 20.00 | 20.00 |

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 | 2 730 095.91 | 3 587 943.52 |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%) | 2 | (546 019.00) | 717 589.00 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе: | 3 | - | 10 865.00 |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 5 | - | 10 865.00 |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 14 | (546 019.00) | (728 454.00) |

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

| Наименование показателя | Номер строки | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Налоговые ставки | 1 | 20.00 | 20.00 |

Таблица 62.17 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31.12.2022

| Наименование показателя | Номер строки | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|--------------|--------------|-----------------------------|-------------------|---------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 9 509 279.50 | - | - | 9 509 279.50 |
| 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 | - | 686 327.08 | - | 686 327.08 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 11 | 99 092.05 | - | 821 378.54 | 920 470.59 |
| Итого активов | 17 | 9 608 371.55 | 686 327.08 | 821 378.54 | 11 116 077.17 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 27 | - | 6 051 999.00 | - | 6 051 999.00 |
| Прочие обязательства | 28 | 57 163.00 | - | 1 210 290.00 | 1 267 453.00 |
| Итого обязательств | 29 | 57 163.00 | 6 051 999.00 | 1 210 290.00 | 7 319 452.00 |
| Итого разрыв ликвидности | 30 | 9 551 208.55 | (5 365 671.92) | (388 911.46) | 3 796 625.17 |

31.12.2021

| Наименование показателя | Номер строки | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|--------------|--------------|-----------------------------|-------------------|---------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | a.1 | 3 878 877.43 | - | - | 3 878 877.43 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | a.2 | 5 565 000.00 | - | - | 5 565 000.00 |
| 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: | | | | | |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | a.9 | - | 437 279.00 | - | 437 279.00 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | a.11 | - | - | 1 265 416.67 | 1 265 416.67 |
| Итого активов | a.17 | 9 443 877.43 | 437 279.00 | 1 265 416.67 | 11 146 573.10 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | a.27 | - | 5 753 088.00 | - | 5 753 088.00 |
| Прочие обязательства | a.28 | 269 233.73 | - | 1 210 290.00 | 1 479 523.73 |
| Итого обязательств | a.29 | 269 233.73 | 5 753 088.00 | 1 210 290.00 | 7 232 611.73 |
| Итого разрыв ликвидности | a.30 | 9 174 643.70 | (5 315 809.00) | 55 126.67 | 3 913 961.37 |

Таблица 62.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2022

| Наименование показателя | Номер строки | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------|---------------|-------------|------|---------------|---------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 9 509 279.50 | - | - | - | 9 509 279.50 |
| 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 | 686 327.08 | - | - | - | 686 327.08 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 11 | 1 339 061.20 | - | - | - | 1 339 061.20 |
| Итого активов | 20 | 11 534 667.78 | - | - | - | 11 534 667.78 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 30 | 5 928 877.00 | - | - | - | 5 928 877.00 |
| Прочие обязательства | 31 | 1 264 045.22 | - | - | - | 1 264 045.22 |
| Итого обязательств | 32 | 7 192 922.22 | - | - | - | 7 192 922.22 |
| Чистая балансовая позиция | 33 | 4 341 745.56 | - | - | - | 4 341 745.56 |

Таблица 66.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2022

| Наименование показателя | Номер строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|--------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 1 | 2 |
| Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 1 | - | - | - | - | 12 512 508.10 |
| денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | | | | | | |
| всего | 2 | - | - | - | - | 9 509 279.50 |
| Денежные средства в кассе | 3 | - | - | - | - | 783.00 |
| денежные средства на расчетных счетах | 5 | - | - | - | - | 9 508 496.50 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | | | | | | |
| финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: | | | | | | |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | | | | | | |
| всего | 20 | - | - | - | - | 920 470.59 |
| Займы выданные | 22 | - | - | - | - | 821 378.54 |
| прочее | 26 | - | - | - | - | 99 092.05 |
| дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | | | | | | |
| всего | 27 | - | - | - | - | 686 327.08 |
| дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: | | | | | | |

| Наименование показателя | Номер строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|--------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 1 | 2 |
| дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| всего | 41 | - | - | - | - | 686 327.08 |
| дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | 43 | - | - | - | - | 686 327.08 |
| дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | | |
| прочие активы | 63 | - | - | - | - | 1 396 430.93 |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 64 | - | - | - | - | 8 740 891.13 |
| займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | | | | | | |
| всего | 65 | - | - | - | - | 1 421 438.63 |
| обязательства по аренде | 71 | - | - | - | - | 1 421 438.63 |
| кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | | | | | | |
| кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | | |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 98 | - | - | - | - | 6 051 999.00 |
| прочие обязательства | 102 | - | - | - | - | 1 267 453.50 |

31.12.2021

| Наименование показателя | Номер строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|--------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 1 | 2 |
| Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | a.1 | - | - | - | - | 11 146 573.10 |
| денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | | | | | | |
| всего | a.2 | - | - | - | - | 3 878 877.43 |
| Денежные средства в кассе | a.3 | - | - | - | - | 1 283.00 |
| денежные средства на расчетных счетах | a.5 | - | - | - | - | 3 877 594.43 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | | | | | | |
| всего | a.8 | - | - | - | - | 5 565 000.00 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | a.10 | - | - | - | - | 5 565 000.00 |
| финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: | | | | | | |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | | | | | | |
| всего | a.20 | - | - | - | - | 1 265 416.67 |
| Займы выданные | a.22 | - | - | - | - | 1 244 969.15 |
| прочее | a.26 | - | - | - | - | 20 447.52 |
| дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | | | | | | |

| Наименование показателя | Номер строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|--------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 1 | 2 |
| всего | a.27 | - | - | - | - | 437 279.00 |
| дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: | | | | | | |
| дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| всего | a.41 | - | - | - | - | 437 279.00 |
| дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | a.43 | - | - | - | - | 437 279.00 |
| дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | | |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | a.64 | - | - | - | - | 7 232 611.73 |
| займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | | | | | | |
| кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | | | | | | |
| кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | | |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | a.98 | - | - | - | - | 5 753 088.00 |
| прочие обязательства | a.102 | - | - | - | - | 1 479 523.73 |

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 | 1 498 036.00 | 1 404 013.00 |

Текстовое раскрытие. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

| Номер строки | Содержание |
|---------------------|--------------------|
| | 1 |
| 1 | За 2022 год дир... |