



**Приложение
к бухгалтерской (финансовой)
отчетности RSA
за 2022 год**

ул. Люсиновская, д.27, стр.3
г. Москва, 115093
тел.8 (495) 771-69-44
факс 8 (495) 771-69-44 доб.0101
8(495) 771-69-43
e-mail: rsa@autoins.ru
ОКПО 59574713, ОКТМО 45376000
ИНН 7705469845 / КПП 770501001

**ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности RSA
за 2022 год**

РАЗДЕЛ 1. Общие сведения

Российский Союз Автостраховщиков (далее – RSA, Союз) является некоммерческой корпоративной организацией с неограниченным количеством членов, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – обязательное страхование), и действующее в целях обеспечения их взаимодействия, формирования и контроля исполнения правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования, а также в целях обеспечения проведения технического осмотра транспортных средств (далее – технический осмотр) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

RSA создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ), положениями законодательства Российской Федерации об ассоциациях (союзах), применяемыми с учетом установленных указанным Федеральным законом особенностей статуса профессионального объединения страховщиков, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом. RSA зарегистрирован в едином государственном реестре юридических лиц 14 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером – 1027705018494.

RSA включен в Реестр объединений субъектов страхового дела под номером – 068 и обладает статусом профессионального объединения страховщиков в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ.

Целями RSA являются:

- 1) обеспечение взаимодействия членов RSA при осуществлении обязательного страхования, операций в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – международные системы страхования), а также координация их предпринимательской деятельности;
- 2) формирование правил профессиональной деятельности при осуществлении членами RSA обязательного страхования и операций в рамках международных систем страхования;
- 3) представление и защита интересов членов RSA, связанных с осуществлением обязательного страхования, а также защита прав потерпевших на возмещение вреда,

причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами;

4) обеспечение проведения технического осмотра в соответствии с законодательством Российской Федерации в области технического осмотра транспортных средств;

5) организация информационного взаимодействия и противодействие мошенничеству в страховании в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6) реализация иных целей, установленных законодательством Российской Федерации.

РСА не имеет целью своей основной деятельности извлечение прибыли и не распределяет полученную прибыль среди членов РСА, а получаемую прибыль использует только для целей деятельности РСА.

РСА может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых он создан, и соответствующую этим целям.

Основным предметом деятельности РСА является:

1) обеспечение взаимодействия своих членов при осуществлении ими обязательного страхования и операций в рамках международных систем страхования, разработка и установление обязательных для РСА и его членов правил профессиональной деятельности, а также контроль за их соблюдением;

2) представление и защита в органах государственной власти, органах местного самоуправления, иных органах и организациях интересов членов РСА, связанных с осуществлением ими обязательного страхования и операций в рамках международных систем страхования;

3) осуществление компенсационных выплат и установление размера отчислений страховщиков в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат в соответствии с требованиями Федерального закона № 40-ФЗ, а также реализация прав требования, предусмотренных вышеуказанным Федеральным законом;

4) создание и использование информационных систем, содержащих сведения, представляемые членами РСА об обязательном страховании, о страховании в рамках международных систем страхования, в том числе сведения о договорах обязательного страхования и страховых случаях, персональные данные о страхователях и потерпевших, с обеспечением установленных законодательством Российской Федерации требований о защите информации ограниченного доступа и иные сведения о страховании, предоставляемые страховыми организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) защита в суде интересов членов РСА, связанных с осуществлением ими обязательного страхования и страхования в рамках международных систем страхования;

6) осуществление возложенных на него в соответствии с законодательством Российской Федерации функций по информационному и организационно-техническому обеспечению обязательного страхования, в том числе функций, связанных с деятельностью членов РСА в рамках международных систем страхования;

7) оказание членам РСА консультационных, информационных и иных услуг в области обязательного страхования и в процессе осуществления страховщиками операций по страхованию в рамках международных систем страхования;

8) координация усилий членов РСА, направленных на борьбу с мошенничеством и иными противоправными действиями в области обязательного страхования и страхования в рамках международных систем страхования, а также на противодействие недобросовестной конкуренции;

9) финансирование мероприятий по обеспечению безопасности дорожного движения, уменьшению аварийности транспортных средств и минимизации ущерба при дорожно-транспортных происшествиях;

10) осуществление и финансирование мероприятий по аккредитации участников инфраструктуры рынков обязательного страхования и страхования в рамках международных систем страхования;

11) осуществление взаимодействия с участниками международных систем страхования, а также ведение иной деятельности в соответствии с требованиями этих систем;

12) осуществление международного сотрудничества в интересах членов РСА;

13) осуществление информационно-аналитической деятельности, в том числе подготовка обзоров средств массовой информации по тематике, связанной с деятельностью РСА и осуществлением обязательного страхования;

14) осуществление сбора, обобщения и анализа информации и статистики по интересующим членов РСА вопросам в области обязательного страхования и иных областях, связанных с деятельностью РСА;

15) организация и проведение семинаров, конференций в области обязательного страхования, технического осмотра и иных областях, связанных с деятельностью РСА;

16) освещение деятельности РСА в средствах массовой информации, проведение пресс-конференций;

17) выпуск информационного бюллетеня и иных периодических изданий в области обязательного страхования и иных областях, связанных с деятельностью Союза;

18) организация обеспечения своих членов бланками страховых полисов обязательного страхования и бланками, используемыми при осуществлении операций по страхованию в рамках международных систем страхования (бланки страховых сертификатов «Зеленая карта»), осуществление контроля за использованием указанных бланков и размещение на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» полученной от членов РСА информации о количестве бланков страховых полисов, направленных в обособленные подразделения страховщика (филиалы) каждого из субъектов Российской Федерации;

19) осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации в области технического осмотра аккредитации операторов технического осмотра, ведение реестра аккредитованных операторов технического осмотра, контроль за деятельностью операторов технического осмотра на соответствие установленным требованиям аккредитации и правилам проведения технического осмотра;

20) информирование владельцев транспортных средств о порядке оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ;

21) представление по требованиям владельцев транспортных средств, потерпевших, информации о наличии действующего договора обязательного страхования в отношении указанного в требовании лица, номере такого договора и страховщике, с которым он заключен;

22) ведение перечня страховщиков, осуществляющих операции по страхованию в рамках международных систем страхования, и размещение указанного перечня в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

23) осуществление иных функций, предусмотренных нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом в соответствии с его целями и задачами.

РСА вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации иную деятельность, отвечающую целям, установленным законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

ИНН\КПП 7705469845\770501001

ОГРН 1027705018494

Место нахождения РСА: 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3.

На 31.12.22г. РСА имел 6 (Шесть) Представительств РСА в Федеральных округах РФ:

- 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д. 22, оф.304, ИНН\КПП 7705469845\667044001;

- 630091, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 5, оф. 432, ИНН\КПП 7705469845\540632001;

- 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, пер. Дьяченко, д. 3а, лит. В, ИНН\КПП 7705469845\272144001;

- 603001, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Рождественская, д. 36, ИНН\КПП 7705469845\526045001;

- 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 200/1, оф. 29, ИНН\КПП 7705469845\616344002;

- 197022, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 23, лит. К, офис 2, ИНН\КПП 7705469845\781344001.

На 31.12.22г. РСА имел 2 (Два) обособленных подразделения:

- 295006, г. Симферополь, ул. Казанская, д. 26, кв. 1, ИНН\КПП 7705469845\910245001.

- 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 13, ИНН\КПП 7705469845\770645001 (закрыто 31.12.2022г.)

Обособленные подразделения РСА не ведут хозяйственную деятельность, не имеют расчетных счетов в кредитных учреждениях, не наделены имуществом и не выделены на отдельный баланс.

Среднесписочная численность сотрудников РСА за 2022 год по состоянию на 01.01.23г. составляет 458 человека.

Среднесписочная численность сотрудников РСА за 2021 год по состоянию на 01.01.22г. составляет 416 человек.

Численность штатных работников РСА по состоянию на 01.01.23г. составила 480 человек.

Численность штатных работников РСА по состоянию на 01.01.22г. составила 469 человек.

В соответствии с Уставом РСА Органами управления РСА являются:

Общее собрание членов РСА

Президиум

Президент РСА

Органом контроля финансово-хозяйственной деятельности РСА является ревизионная комиссия РСА.

Ревизионная комиссия РСА на 2022г. выбрана в следующем составе:

Коковин К.А. - Генеральный директор САО «Медэкспресс», Шамшев К.В. – Генеральный директор АО «Боровицкое страховое общество», Цветков Виталий Игоревич – Заместитель генерального директора АО «СК ГАЙДЕ».

В 2022г. президентом РСА являлся Юргенс Игорь Юрьевич в соответствии с решением Общего собрания членов РСА от 03.12.2020г.

С 01 декабря 2022 года президентом РСА был избран Уфимцев Евгений Владимирович в соответствии с решением Общего собрания членов РСА от 28.11.2022г.

Бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность РСА за 2022г. подписывалась:

- Президентом РСА Уфимцевым Евгением Владимировичем.

Бухгалтерская отчетность РСА сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерская отчетность РСА составлена в тысячах рублей.

Для оценки имущества, обязательств, доходов и расходов РСА при определении, в какой сумме должен быть признан тот или иной объект в бухгалтерской отчетности РСА, используется метод фактической (первоначальной) стоимости (себестоимости).

При подготовке бухгалтерской отчетности Руководство РСА исходило из допущения о том, что Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и об отсутствии намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения объемов деятельности, а следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2022 году в Устав РСА изменения не вносились.

Имущество Союза образуется за счет:

– имущества, передаваемого Союзу его учредителями в соответствии с

учредительным договором Союза;

- вступительных взносов, членских взносов, целевых взносов и иных обязательных платежей, уплачиваемых в Союз его членами в соответствии с решениями Общего собрания членов Союза и правилами профессиональной деятельности;
- средств, полученных от реализации прав требования, предусмотренных Федеральным законом № 40-ФЗ;
- добровольных взносов;
- платы за аккредитацию операторов технического осмотра, предусмотренной в соответствии с законодательством Российской Федерации в области технического осмотра;
- доходов от реализации товаров, работ, услуг и иной предпринимательской или приносящей доход деятельности Союза;
- средств из иных источников.

Имущество может использоваться исключительно в целях, ради которых создан РСА.

Инвестирование временно свободных средств Союза осуществляется на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности исключительно в целях сохранения и прироста этих средств.

Средства, полученные Союзом от реализации прав требования, предусмотренных Федеральным законом № 40-ФЗ, направляются для финансирования компенсационных выплат.

РАЗДЕЛ 2. Сведения об учетной политике

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2022г. были внесены изменения в связи с применением с 2022 года следующих ФСБУ:

- ФСБУ 6/2020 «Основные средства», применяет альтернативный способ отражения в бухгалтерском учете и отчетности перехода на применение ФСБУ 6/2020 «Основные средства», т.е. не пересчитывает сравнительные показатели бухгалтерской отчетности в связи с переходом на применение ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (п. 49 ФСБУ 6/2020).
- ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», применяет перспективно, т.е. только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета.
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» по договорам, которые подпадают под его действие, в соответствии с п. 50 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» РСА применяет упрощенный способ перехода.

Основные моменты учетной политики РСА для целей бухгалтерского учета.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Если вышеуказанные затраты произведены на покупку нескольких объектов основных средств, то они распределяются между ними пропорционально стоимости объектов основных средств.

После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств погашается посредством амортизации.

По объектам основных средств РСА начисляет амортизацию линейным способом. При приобретении объектов основных средств за счет целевых поступлений, амортизация основных средств отражается за счет уменьшения добавочного капитала по дебету счета 83 «Добавочный капитал» и в корреспонденции с кредитом 02 «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01».

РСА признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом (далее – ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде. Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых

процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Проценты начисляются ежемесячно на конец отчетного периода.

Стоимость ППА погашается посредством амортизации, за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются. Годовая сумма амортизационных отчислений начисляется линейным способом, рассчитывается на основании фактической стоимости ППА и нормы амортизации. Она исчисляется исходя из срока его полезного использования. Этот срок устанавливается при принятии ППА к учету.

В случае приобретения предметов аренды в качестве ППА за счет целевых поступлений, амортизация ППА отражается по дебету счета 86 «Целевое финансирование» с кредитом 02 «Арендованные основные средства (ППА), учитываемые на счете 01.4».

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Затраты на приобретение запасов для управленческих нужд в том периоде, в котором они были понесены, признаются расходами по обычным видам деятельности. РСА относит управленческие расходы полностью в расходы периода их признания.

К финансовым вложениям относятся инвестиции РСА в ценные бумаги (государственные облигации; облигации; векселя; акции; приватизационные ценные бумаги; другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг). По срочности финансовые вложения классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

В 2022г. у РСА существует 2 вида единиц учета финансовых вложений – депозитные вклады в кредитных организациях и участие в уставном капитале организаций.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Целевое финансирование РСА осуществляется за счет:

- за счет вступительных взносов, членских взносов, целевых взносов и прочих обязательных платежей, уплачиваемых членами РСА в соответствии с решениями Общего собрания членов РСА и установленными правилами профессиональной деятельности;
- за счет взносов и прочих поступлений, связанных с финансированием деятельности РСА и его членов в рамках международных систем страхования (Бюро «Зеленая карта»);
- за счет средств, поступающих в качестве платы за аккредитацию в сфере технического осмотра транспортных средств в соответствии с Федеральным законом № 170-ФЗ от 01.07.2011 «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении в отдельные законодательные акты РФ»;
- за счет доходов от инвестирования временно свободных денежных средств (после распределения чистой прибыли РСА);
- за счет средств, полученных от применения финансовых санкций и от взимания пеней за просрочку перечисления членами РСА обязательных платежей (после распределения чистой прибыли РСА);
- за счет иных источников, предусмотренных законодательством РФ и Уставом РСА.

Членскими взносами (предназначенными для обеспечения деятельности РСА, для финансирования компенсационных выплат из резерва гарантий и резерва текущих компенсационных выплат) являются денежные средства, которые уплачиваются в РСА его членами в соответствии с решениями Общего собрания членов РСА, а также правилами профессиональной деятельности РСА.

Размер членского взноса определяется как соответствующая ставке членского взноса, определяемой в отношении каждого вида взносов решением высшего органа управления РСА, процентная доля базы членского взноса.

При этом базой членского взноса является начисленная по данным бухгалтерского учета члена РСА страховая премия по договорам ОСАГО, заключенным соответствующим членом

РСА в календарном квартале, предшествующем кварталу, в котором возникает обязанность члена РСА по исчислению и уплате соответствующего членского взноса.

Сведения о начисленных страховых премиях по договорам ОСАГО представляются членами РСА по форме и в порядке, определенном утвержденными Президиумом РСА Правилами профессиональной деятельности по предоставлению сведений о начисленных страховых премиях по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Начисление всех указанных выше членских взносов в бухгалтерском учете производится ежеквартально, на основании сведений о базе для расчета членского взноса, предоставленных членами РСА в установленном порядке, на дату, установленную в качестве сроков представления таких сведений.

Целевым взносом являются денежные средства, которые в размере и порядке, предусмотренными «Положением о целевом взносе на реализацию Приоритетных направлений деятельности», уплачиваются в РСА на реализацию Приоритетных направлений деятельности.

Начисление средств целевого финансирования, связанных с выполнением РСА функций национального Бюро «Зеленая карта» в рамках международной системы страхования «Зеленая карта», производится по факту поступления денежных средств на банковские счета РСА. Исключением являются членские взносы на обеспечение текущей деятельности Бюро «Зеленая карта», уплачиваемые членами РСА, осуществляющими операции в рамках международной системы страхования «Зеленая карта», в соответствии с «Положением о финансировании деятельности в рамках международной системы страхования «Зеленая карта». Членские взносы на обеспечение текущей деятельности Бюро «Зеленая карта» начисляются на дату, установленную Коллегией Бюро в качестве срока для уплаты взноса (его части) в соответствующем календарном году (квартале).

Начисление средств целевого финансирования, связанных с аккредитацией в сфере технического осмотра транспортных средств, производится по факту принятия решения о предоставлении и/или переоформлении аттестата в сфере технического осмотра транспортных средств, оформляемого приказом руководителя.

Начисление средств целевого финансирования отражается по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

РСА применяет метод начисления для определения даты получения дохода (осуществления расхода) в целях налогообложения прибыли (в соответствии со ст. 271, 272 НК РФ).

Распределение суммы налога на прибыль, подлежащего зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ производится по месту нахождения РСА, а также по месту нахождения каждого из обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда. Показатель удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества не определяется в связи с тем, что обособленные подразделения РСА не наделены имуществом (определенным п. 1 ст. 257 НК), не выделены на отдельный баланс и не имеют расчетных счетов.

В состав денежных средств и их эквивалентов согласно учетной политике РСА включаются:

- денежные средства РСА, хранящиеся на счетах в банках (счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 55 «Специальные счета в банках»);
- средства в кассе, состоящие из денег, платежных и денежных документов (счет 50 «Касса»);
- денежные переводы (счет 57 «Переводы в пути»);
- денежные средства РСА, хранящиеся на депозитных счетах в банках до востребования. Датой совершения операции в иностранной валюте считается:
 - для банковских операций по валютным счетам – дата зачисления денежных средств на валютный счет или их списания с валютного счета РСА в кредитной организации;

- для кассовых операций с иностранной валютой – дата оприходования денежных знаков в кассу РСА или выдачи денежных знаков из кассы.

В денежные потоки от текущих операций РСА, кроме указанных в п. 9 ПБУ 23/2011, включает:

- Поступления по членским взносам, вступительным взносам и прочие целевые поступления;

- Платежи по компенсационным выплатам и выплатам из ФТО;

- Платежи по налогам и сборам

- Поступления от продажи финансовых вложений;

- Поступления в виде процентов по финансовым вложениям;

В денежные потоки от инвестиционных операций РСА, кроме указанных в п. 9 ПБУ 23/2011, включает:

- Платежи в связи с приобретением финансовых вложений.

Кроме указанных в пп. 16 и 17 ПБУ 23/2011 свернуто в Отчете о движении денежных средств РСА показываются следующие денежные потоки:

- Денежные потоки, связанные с оплатой компенсационных выплат;

- Денежные потоки, связанные с оплатой членских взносов, вступительных взносов и прочих целевых поступлений;

- Денежные потоки, связанные с оплатой труда работников организации;

- Денежные потоки, связанные с расчетами с подотчетными лицами.

РАЗДЕЛ 3. Расшифровка основных (существенных) показателей Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 года

3.1. Основные средства и ППА

РСА применяет альтернативный способ отражения в бухгалтерском учете и отчетности перехода на применение ФСБУ 6/2020 «Основные средства», т.е. не пересчитывает сравнительные показатели бухгалтерской отчетности в связи с переходом на применение ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (п. 49 ФСБУ 6/2020).

Для перехода на ФСБУ 6/2020 были сделаны следующие корректировки 31.12.2021 года:

- был списан износ основных средств с забалансового счета 010 «Износ основных средств» и начислена амортизация основных средств по кредиту счета 02.1 «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01.1» в размере 415 623 тыс. руб.;

- активы, характеризующихся одновременно признаками объекта основных средств, но имеющие стоимость ниже лимита (100 000 рублей), были признаны расходами в размере 15 378 тыс. руб.

РСА применяет упрощенный способ перехода на ФСБУ 25/2018 начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год по договорам, которые подпадают под его действие в соответствии с п. 50 ФСБУ 25/2018.

Для перехода на ФСБУ 25/2018 были сделаны следующие начисления в межрасчетный период 31.12.2021 года:

- РСА, как арендатор, признал в учете предмет аренды в качестве права пользования активом по договорам аренды по стоимости равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательств по аренде – по приведенной стоимости остающихся не уплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой арендатор (РСА) привлекал или мог бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях.

Для обеспечения сопоставимости данных Бухгалтерского баланса за 2022 год были внесены соответствующие корректировки и в показатели отчета за 2021 год (см. таблицу ниже).

Сравнительная таблица изменений показателей АКТИВА Бухгалтерского баланса за 2022 год (тыс. руб.)				
Наименование показателя	Показатели на 31.12.2021 г в Бухгалтерском балансе за 2022 год	Показатели на 31.12.2021 г в Бухгалтерском балансе за 2021 год	Изменения	Пояснения
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства – всего (стр. 1150)	1 059 308	1 254 613	- 195 305	Корректировки в соответствии с ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 25/2018
в том числе:				
Машины и оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь, прочие основные средства (стр. 11501)	435 171	866 172	- 431 001	На 01.01.2022 г.: признаны расходами ОС стоимостью менее 100 тыс. руб. (-15 378) тыс. руб.; амортизация ОС по сч.02.1 (-415 623) тыс. руб.
Право пользования активом (стр.11504)	235 696	-	+ 235 696	На 01.01.2022 г. начислено право пользования активом (ППА) по приведенной стоимости арендных платежей
Сравнительная таблица изменений показателей ПАССИВА Бухгалтерского баланса за 2022 год (тыс. руб.)				
Наименование показателя	Показатели на 31.12.2021 г в Бухгалтерском балансе за 2022 год	Показатели на 31.12.2021 г в Бухгалтерском балансе за 2021 год	Изменения	Пояснения
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества (стр. 1360)	873 799	1 304 800	- 431 001	Корректировки в соответствии с ФСБУ 6/2020 признаны расходами ОС стоимостью менее 100 тыс. руб. (-15 378) тыс. руб.; начислена амортизация ОС по сч.02.1 (-415 623) тыс. руб.;
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Итого по разделу IV (стр. 1400)	183 858	-	+ 183 858	Корректировки в соответствии с ФСБУ 25/2018
в том числе:				
Прочие обязательства (стр. 1450)	183 858	-	+ 183 858	На 01.01.2022 г. начислены обязательства по приведённой стоимости будущих арендных платежей, сроком более 12 мес.
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность – всего (стр. 1520)	291 435	239 597	+ 51 838	Корректировки в соответствии с ФСБУ 25/2018
в том числе:				
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (стр. 15207)	75 089	23 251	+ 51 838	На 01.01.2022 г. начислены обязательства по приведённой стоимости будущих арендных платежей, сроком до 12 мес.

Для обеспечения сопоставимости данных в Отчете об изменении капитала за 2022 год были внесены соответствующие корректировки в показателях графы Добавочный капитал за 2021 год (см. таблицу ниже)

Сравнительная таблица изменений показателей графы Добавочный капитал 2021 года в Отчете об изменении капитала за 2022 год (тыс. руб.)				
<i>Наименование показателя</i>	<i>Показатели 2021г в Отчете 2022 год</i>	<i>Показатели 2021г в Отчете 2021 год</i>	<i>Изменения</i>	<i>Пояснения</i>
Уменьшение капитала – всего (стр.3220)	-431 001	-	-431 001	признаны расходами ОС стоимостью менее 100 тыс. руб.(-15 378) тыс. руб.; начислена амортизация ОС по сч.02.1 (-415 623) тыс. руб.;
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала (стр.3223)	-431 001	-	-431 001	признаны расходами ОС стоимостью менее 100 тыс. руб.(-15 378) тыс. руб.; начислена амортизация ОС по сч.02.1 (-415 623) тыс. руб.;
Величина капитала на 31 декабря 2021 (стр.3200)	873 799	1 304 800	-431 001	Корректировки в соответствии с ФСБУ 6/2020 на 31.12.2022 г.: признаны расходами ОС стоимостью менее 100 тыс. руб.(-15 378) тыс. руб.; начислена амортизация ОС по сч.02.1 (-415 623) тыс. руб.;

Наличие и движение основных средств и ППА (стр. 11501,11504 баланса)

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Поступило	Выбыло объектов		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Амортизация
					Первоначальная стоимость	Амортизация			
ППА	За 2022 г.	235 696	-	4 036	32 196	(6 799)	(54 797)	207 536	(47 998)
	За 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Поступило	Выбыло объектов		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Амортизация
					Первоначальная стоимость	Амортизация			
Основные средства - всего, в том числе	За 2022 г.	850 794	(415 623)	438 417	16 891	(15 708)	(276 217)	1 272 320	(676 132)
Машины и оборудование	За 2022 г.	850 794	(415 623)	438 417	16 891	(15 708)	(276 217)	1 272 320	(676 132)
Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Износ	Поступило	Переход на ФСБУ 6/2020		Начислена амортизация	Первоначальная стоимость	Амортизация
					Признаны расходами ОС до 100 тыс. руб.	Списан всего износ			
Основные средства - всего, в том числе	За 2021 г.	832 466	(324 798)	33 706	15 378	324 798	415 623	850 794	(415 623)
Машины и оборудование	За 2021 г.	832 403	(324 735)	33 706	15 315	324 735	415 623	850 794	(415 623)
Производственный и хозяйственный инвентарь	За 2021 г.	63	(63)	-	63	63	-	-	-

Основные средства, приобретенные в 2022 году – 438 417 тыс. руб. (за 2021г. – 33 707 тыс. руб.), в т.ч.:

для обеспечения работы офиса взамен вышедшего из строя, в том числе телефония, контакт-центр, техническая инфраструктура цифрового рабочего места на сумму 18 841 тыс. руб. (за 2021г. - 33 707 тыс. руб.),

для организации технической инфраструктуры для АИС ОСАГО 2.0 на сумму 419 576 тыс. руб. (за 2021г. - нет).

За 2022 год было списано вышедшее из строя оборудование на сумму 16 891 тыс. руб. (за 2021г. – нет).

Сумма накопленной амортизации по основным средствам по состоянию на 31.12.22г. составляет 676 132 тыс. руб. (на 31.12.21г. – 415 623 тыс. руб.).

Вложения во внеоборотные активы за 2022 год составили 63 672 тыс. руб., (на 31.12.21г. – 418 773 тыс. руб., на 31.12.20г. – 17 143 тыс. руб.) в т.ч.:

- покупка (модернизация) оборудования в рамках реализации проектов по основным направлениям деятельности РСА (организация технической инфраструктуры для АИС ОСАГО 2.0) на сумму 44 830 тыс. руб.,

- покупка (модернизация) оборудования для обеспечения работы офиса на сумму 18 842 тыс. руб.

- по состоянию на 31.12.22г. выданные авансы на приобретение внеоборотных активов – 4 029 тыс. руб. (на 31.12.20г. – 13 695 тыс. руб., на 31.12.20г. – 13 769 тыс. руб.). Выданные авансы на приобретение внеоборотных активов учитываются в стр.11503 «Приобретение объектов основных средств».

тыс.руб.			
№ строки баланса	На 31.12.22г.	На 31.12.21г.	На 31.12.20г.
11502 «Оборудование к установке»	203	-	-
11503 «Приобретение объектов основных средств»	4 029	388 441	17 143

3.2. Нематериальные активы

РСА заключил договор на работы по разработке программы для ЭВМ Модуль составления схемы дорожно-транспортного происшествия» (для Android) и программы для ЭВМ Модуль составления схемы дорожно-транспортного происшествия» (для iOS).

В силу ст.1296 Гражданского кодекса РФ исключительное право на результат работ по договору принадлежит РСА с момента подписания им акта сдачи-приемки выполненных работ. Все работы были приняты РСА 28.01.2022г.

Результат работ по договору был принят к учету в качестве НМА с рабочим названием Модуль составления схемы ДТП (для Android), стоимостью 6 256 тыс. руб. и Модуль составления схемы ДТП (для iOS), стоимостью 6 256 тыс. руб. на основании приказа о вводе в эксплуатацию и установлении срока полезного использования (10 лет).

В целях точного соответствия с Единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденной Положением Банка России от 04 марта 2021 года №755-П, подрядчиками были выполнены работы по формированию новых электронных Баз данных (Справочников):

- электронная База данных Справочник средней стоимости запасных частей при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства. вер.2022.0;

- электронная База данных Справочник средней стоимости нормочаса работ при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства. вер.2022.0;

- электронная База данных Справочник средней стоимости материалов при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства. вер.2022.0

Вышеуказанные НМА введены в эксплуатацию основании приказа о вводе в эксплуатацию и установлении срока полезного использования (10 лет).

РСА заключил договор на работы по разработке программы для ЭВМ для формирования и актуализации справочников.

В силу ст.1296 Гражданского кодекса РФ исключительное право на результат работ по договору принадлежит РСА с момента подписания им акта сдачи-приемки выполненных работ. Все работы были приняты РСА 31.05.2022г.

Результат работ по договору был принят к учету в качестве НМА с рабочим названием программа для ЭВМ для формирования и актуализации справочников на основании приказа о вводе в эксплуатацию и установлении срока полезного использования (10 лет). Первоначальная стоимость указанного выше НМА была сформирована в учете, исходя из стоимости работ по договору с подрядчиком, и равна 29 999 тыс. руб.

РСА заключил договор на работы по разработке программы для ЭВМ «Модуль «Перестрахование».

В силу ст.1296 Гражданского кодекса РФ исключительное право на результат работ по договору принадлежит РСА с момента подписания им акта сдачи-приемки выполненных работ. Все работы были приняты РСА 22.11.2022г.

Результат работ по договору был принят к учету в качестве НМА с рабочим названием ПО «Модуль «Перестрахование» на основании приказа о вводе в эксплуатацию и установлении срока полезного использования (10 лет). Первоначальная стоимость указанного выше НМА была сформирована в учете, исходя из стоимости работ по договору с подрядчиком, и равна 125 135 тыс. руб.

В соответствии с п. 24 раздела IV Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007) амортизация по НМА некоммерческой организации не начисляется.

По состоянию на 31.12.22г. РСА приняты к учету в качестве НМА следующие объекты:

№ п/п	Наименование объекта	Дата принятия к учету	Стоимость объекта НМА, тыс. руб.	Срок полезного использования (первоначальный), мес.	Срок полезного использования по состоянию на 31.12.22 мес.
1	Товарный знак РСА	28.01.10	12	122	72
2	ПО «Подсистемы Договоры и КБМ АИС ОСАГО»	19.12.12	8 057	144	24
3	ПО «Модуль регистрации запросов СМЭВ АИС ОСАГО»	16.01.13	2 720	144	25
4	ПО «Прототип подсистемы СТ-ГЛОНАСС АИС ОСАГО»	27.06.13	621	144	30
5	Товарный знак РСА №302353	01.09.14	33	117	17
6	ПО «ЕАИС БСИ»	24.12.14	7 316	120	24
7	БД «Справочник ср.ст.з/ч №2014621718»	25.12.14	22 059	120	24
8	БД «Справочник ср.ст.нормочаса работ №2014621719»	25.12.14	5 053	120	24
9	БД «Справочник ср.ст. материалов №2014621720»	25.12.14	4 953	120	24
10	ПО «е-ОСАГО»	02.06.15	4 275	120	30
11	ПО для осн.моб. ОС «ДТП Европротокол» (для Android)	04.06.15	1 109	120	30

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование объекта</i>	<i>Дата принятия к учету</i>	<i>Стоимость объекта НМА, тыс. руб.</i>	<i>Срок полезного использования (первоначальный), мес.</i>	<i>Срок полезного использования по состоянию на 31.12.22 мес.</i>
12	ПО для осн.моб. ОС «ДТП Европротокол» (для iOS)	04.06.15	1 109	120	30
13	Товарный знак РСА №614405	21.06.17	81	108	40
14	ПО подсистемы «Информационное взаимодействие» АИС ОСАГО	18.05.18	15 012	120	65
15	Интернет-сайт РСА	25.07.18	2 093	120	67
16	ПО ПК "Мобильное приложение "Помощник ОСАГО" (версия.1.1) (для Android))	15.06.20	1 481	120	90
17	ПО ПК "Мобильное приложение "Помощник ОСАГО" (версия.1.1) (для iOS)	15.06.20	1 481	120	90
18	Подсистема «ОСАГО»	18.12.20	323 825	120	96
19	ПО «Модуль оформления извещения о ДТП и фиксации ДТП» (для Android)	26.02.21	1 979	120	98
20	ПО «Модуль оформления извещения о ДТП и фиксации ДТП» (для iOS)	26.02.21	1 979	120	98
21	Товарный знак №829756	13.10.21	263	109	95
22	Товарный знак №831492	27.10.21	159	109	95
23	Товарный знак №835545	30.11.21	991	109	96
24	Модуль «Витрины отчётности»	29.12.21	25 518	120	108
25	Модуль составления схемы ДТП (для Android)	28.01.22	6 256	120	109
26	Модуль составления схемы ДТП (для iOS)	28.01.22	6 256	120	109
27	ЭБД Справочник средней стоимости з/ч вер.2022.0	14.03.22	17 696	120	111
28	ЭБД Справочник средней стоимости нормо-часа работ вер.2022.0	14.03.22	3 539	120	111
29	ЭБД Справочник средней стоимости материалов вер.2022.0	14.03.22	2 360	120	111
30	Программа для ЭВМ для формирования и актуализации справочников	31.05.22	29 999	120	113
31	ПО «Модуль «Перестрахование»	22.11.22	125 135	120	119
Итого:			623 420		

По состоянию на 31.12.21г. РСА приняты к учету в качестве НМА следующие объекты:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование объекта</i>	<i>Дата принятия к учету</i>	<i>Стоимость объекта НМА, тыс. руб.</i>	<i>Срок полезного использования (первоначальный), мес.</i>	<i>Срок полезного использования по состоянию на 31.12.21 мес.</i>
1	Товарный знак РСА	28.01.10	12	122	84
2	ПО «Первый этап модуля ТО АИС ОСАГО»	06.09.12	6 450	120	9
3	ПО «Подсистемы Договоры и КБМ АИС ОСАГО»	19.12.12	8 057	120	12
4	ПО «Модуль регистрации запросов СМЭВ АИС ОСАГО»	16.01.13	2 720	120	13
5	ПО «Прототип подсистемы СТ-ГЛОНАСС АИС ОСАГО»	27.06.13	621	120	18
6	Товарный знак РСА №302353	01.09.14	33	117	29
7	ПО «ЕАИС БСИ»	24.12.14	7 316	120	36
8	БД «Справочник ср.ст.з/ч №2014621718»	25.12.14	22 059	120	36
9	БД «Справочник ср.ст.нормочаса работ №2014621719»	25.12.14	5 053	120	36
10	БД «Справочник ср.ст. материалов №2014621720»	25.12.14	4 953	120	36
11	ПО «е-ОСАГО»	02.06.15	4 275	120	42
12	ПО для осн.моб. ОС «ДТП Европротокол» (для Android)	04.06.15	1 109	120	42
13	ПО для осн.моб. ОС «ДТП Европротокол» (для iOS)	04.06.15	1 109	120	42
14	Товарный знак РСА №614405	21.06.17	81	108	52
15	ПО подсистемы «Информационное взаимодействие» АИС ОСАГО	18.05.18	15 012	120	77
16	Интернет-сайт РСА	25.07.18	2 093	120	79
17	ПО ПК "Мобильное приложение "Помощник ОСАГО" (версия.1.1) (для Android))	15.06.20	1 481	120	102
18	ПО ПК "Мобильное приложение "Помощник ОСАГО" (версия.1.1) (для iOS)	15.06.20	1 481	120	102
19	Подсистема «ОСАГО»	18.12.20	323 825	120	108
20	ПО «Модуль оформления извещения о ДТП и фиксации ДТП» (для Android)	26.02.21	1 979	120	110
21	ПО «Модуль оформления извещения о ДТП и фиксации ДТП» (для iOS)	26.02.21	1 979	120	110
22	Товарный знак №829756	13.10.21	263	109	107
23	Товарный знак №831492	27.10.21	159	109	107
24	Товарный знак №835545	30.11.21	991	109	108
25	Модуль «Витрины отчётности»	29.12.21	25 518	120	120
Итого:			438 629		

По состоянию на 31.12.20г. РСА приняты к учету в качестве НМА следующие объекты:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование объекта</i>	<i>Дата принятия к учету</i>	<i>Стоимость объекта НМА, тыс. руб.</i>	<i>Срок полезного использования (первоначальный), мес.</i>	<i>Срок полезного использования по состоянию на 31.12.20 мес.</i>
1	Товарный знак РСА	28.01.10	12	122	96
2	ПО «Первый этап модуля ТО АИС ОСАГО»	06.09.12	6 450	120	21
3	ПО «Подсистемы Договоры и КБМ АИС ОСАГО»	19.12.12	8 057	120	24
4	ПО «Модуль регистрации запросов СМЭВ АИС ОСАГО»	16.01.13	2 720	120	25
5	ПО «Прототип подсистемы СТ-ГЛОНАСС АИС ОСАГО»	27.06.13	621	120	30
6	Товарный знак РСА №302353	01.09.14	33	117	41
7	ПО «ЕАИС БСИ»	24.12.14	7 316	120	48
8	БД «Справочник ср.ст.з/ч №2014621718»	25.12.14	22 059	120	48
9	БД «Справочник ср.ст.нормочаса работ №2014621719»	25.12.14	5 053	120	48
10	БД «Справочник ср.ст. материалов №2014621720»	25.12.14	4 953	120	48
11	ПО «е-ОСАГО»	02.06.15	4 275	120	54
12	ПО«ДТП Европротокол»	04.06.15	2 218	120	54
13	Товарный знак РСА №614405	21.06.17	81	108	64
14	ПО подсистемы «Информационное взаимодействие» АИС ОСАГО	18.05.18	15 012	120	89
15	Интернет-сайт РСА	25.07.18	2 093	120	91
16	ПО ПК "Мобильное приложение "Помощник ОСАГО" (вер.1.1)	15.06.20	2 962	120	114
17	Подсистема «ОСАГО»	18.12.20	110 513	120	120
Итого:			194 428		

В бухгалтерской отчетности все активы, принятые РСА к учету в качестве НМА отражены по строке 1110 раздела 1 Бухгалтерского баланса.

3.3. Долгосрочные финансовые вложения

В 2008 году в связи с принятием изменений в Федеральный закон № 40-ФЗ и введением в РФ системы прямого возмещения вреда у РСА появилась необходимость создания клирингового центра, который осуществлял бы взаиморасчеты между страховыми компаниями – членами РСА в рамках прямого возмещения вреда. Функционирование такого центра представляет собой оказание услуг членам РСА. Поскольку данная деятельность предполагает возмездный характер, а РСА является некоммерческой организацией, то в соответствии с пунктами 2 и 4 ст. 24 Закона «О некоммерческих организациях», решением Президиума РСА создал хозяйственное общество ООО «РСА-Клиринг» (ОГРН 1087746840422, ИНН/КПП 7705849950\770501001) с уставным капиталом в размере 24 360 тыс. руб., 100% долей в котором принадлежит РСА.

20.12.12г. Президиумом РСА было принято решение об организации на базе ООО «РСА-Клиринг» платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» для осуществления взаиморасчетов между страховыми организациями, осуществляющими обязательное страхование в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

22.01.13г. ООО «РСА-Клиринг» было получено Свидетельство о регистрации Банком России в качестве Оператора Платежной системы № 0020.

06.02.13г. в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись № 2137746821970 о государственной регистрации изменений вносимых в учредительные документы. Согласно новой редакции Устава полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Страховая платежная система»

28.11.14г. Президиумом РСА было принято решение признать целесообразным участие РСА в ООО «Рент-Бизнес», а также одобрить договор купли-продажи доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Рент-Бизнес» на следующих условиях:

- предмет договора: продажа доли в размере 100 % (сто процентов) в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Рент-Бизнес» (ОГРН:1047796797180);
- стороны договора: Продавец - Общество с ограниченной ответственностью «УСПЕНСКИЕ СОСНЫ», Покупатель – Российский Союз Автостраховщиков;
- размер доли в уставном капитале ООО «Рент-Бизнес» (ОГРН:1047796797180): 100% (сто процентов);
- цена договора: 946 000 тыс. руб.;

Результат сделки по купле - продаже доли в уставном капитале был подтвержден выпиской из ЕГРЮЛ от 29.12.2014г., выданной уполномоченным регистрирующим органом, в отношении ООО «Рент-Бизнес», согласно которой единственным учредителем (участником) юридического лица ООО «Рент-Бизнес» является РСА, которому принадлежит доля в размере 100 % уставного капитала.

06.12.2021г. Президиумом РСА было принято решение признать целесообразным создание РСА юридического лица – ООО «АвтоИнсДат», в целях содействия РСА в формировании и актуализации справочников средней стоимости запасных частей, материалов и нормочаса работ при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с уставным капиталом 10 тыс. руб., размер доли РСА составляет 100%.

Наименование показателя	Период	На начало года		На конец периода	
		Первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Первоначальная стоимость	накопленная корректировка
1	2	3	4	5	6
Долгосрочные - всего	за 2022 год	970 370	-	970 370	-
	за 2021 год	970 360	-	970 370	-
Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, в том числе	за 2022 год	970 370	-	970 370	-
	за 2021 год	970 360	-	970 370	-
Вклады в уставные капиталы	за 2022 год	970 370	-	970 370	-
	за 2021 год	970 360	-	970 370	-

3.4. Раскрытие информации о дебиторской задолженности

тыс. руб.

Краткая характеристика расчетов	Основные принципы учета и отражения в отчетности	Оценка сомнительности для формирования резерва по сомнительным долгам	Код строки в Бухгалтерском балансе	На 31.12.22		На 31.12.21		На 31.12.20	
				Показатели в Балансе	Величина резерва по сомнительным долгам	Показатели в Балансе	Величина резерва по сомнительным долгам	Показатели в Балансе	Величина резерва по сомнительным долгам
Дебиторская задолженность:				383 188	134 245	332 863	64 701	229 126	1 643
Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным	В учете развернуто по контрагентам и договорам, НДС включается в стоимость. В балансе свернуто, только дебетовое сальдо	Низкая	12301	61 696	-	52 497	-	29 072	-
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	Сальдированно по видам расчетов, бюджетам и при необходимости по статьям затрат и поступлений	Низкая	12302	127	-	365	-	474	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Сальдированно по видам расчетов с аналитикой по сотрудникам и при необходимости по статьям затрат и поступлений	Низкая	12303	35	-	20	-	754	-
Расчеты с подотчетными лицами	Развернуто по подотчетным лицам и при необходимости по статьям затрат и поступлений	Низкая	12304	12	-	11	-	11	-
Расчеты с разными дебиторами кредиторами, в т.ч.:			12305	321 318	117 081	245 977	47 537	245 977	47 537
Расчеты по страхованию	Развернуто по контрагентам с аналитикой по договорам	Низкая	12305	133	-	179	-	179	-
Расчеты по взысканным в пользу РСА долларам	Развернуто по контрагентам с аналитикой по судебным делам и статьям затрат и поступлений	Высокая	12305	27	1 001	-	900	-	900
Расчеты с банками по начисленным процентам от финансовых вложений	Развернуто по вложениям и при необходимости по статьям затрат и поступления	Низкая	12305	184 954	-	135 665	-	135 665	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Развернуто по контрагентам с аналитикой по договорам	Низкая	12305	1 011	-	1 558	-	1 558	-
Расчеты с прочими дебиторами/кредиторами по инкассовым списаниям	Развернуто по контрагентам с аналитикой по судебным делам и статьям затрат и поступлений	Средняя	12305	89 830	54 837	37 172	17 269	37 172	17 269
Расчеты с физ. лицами по договорам ГПХ	Развернуто по контрагентам с аналитикой по договорам	Низкая	12305	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами/кредиторами по требованиям к РСА, которые не могут быть оплачены за счет средств предназначенных на финансирование КВ в соответствии с 40-ФЗ	Развернуто по контрагентам с аналитикой по судебным делам	Низкая	12305	3 364	1 148	1 478	204	1 478	204
Расчеты по компенсационным выплатам, предусмотренным пп. "а" и "б" п. 1 и п. 2 ст. 18 Федерального закона 40-ФЗ	Развернуто по контрагентам	Низкая	12305	38 675	54 036	62 134	14 088	62 134	14 088
Расчеты по компенсационным выплатам, предусмотренным пп. "в" и "г" п. 1 ст. 18 Федерального закона 40-ФЗ	Развернуто по контрагентам	Низкая	12305	3 324	6 059	6 265	2 826	6 265	2 826
Расчеты с операторами технического осмотра по оплате за аккредитацию в сфере технического осмотра транспортных средств	Развернуто по контрагентам с аналитикой по статьям затрат и поступлений	Низкая	12305	-	-	1 526	12 250	1 526	12 250
Расчеты по возмещению расходов РСА по осуществлению компенсационных выплат, в соответствии со статьей 13 Федерального закона от 02.04.2014 №37-ФЗ	Развернуто по контрагентам с аналитикой по документам	Низкая	12305	-	-	-	-	-	-
Расчеты с членами РСА по членским взносам и прочим обязательным платежам	Развернуто по контрагентам с аналитикой по статьям затрат и поступлений	Высокая	12306	-	17 164	33 993	17 164	33 993	17 164

По состоянию на 31.12.22г. сумма списанной безнадежной/нереальной для взыскания дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности, и/или истечением срока для предъявления исполнительного документа, и/или окончанием исполнительного производства, и/или ликвидацией должника составила 3 076 868 тыс. руб., в том числе списано безнадежной/нереальной для взыскания дебиторской задолженности с забалансового счета – 3 075 046 тыс. руб.:

Перечень дебиторской задолженности,

признанной безнадежной/нереальной для взыскания в 2022г.

№ п/п	Контрагент	по членским взносам	по целевым взносам	по взносам в Резерв гарантий	по взносам в Резерв текущих компенсационных выплат	по финансовым санкциям	по взысканным судебным расходам	по взысканным регрессным требованиям по Резерву гарантий	по взысканным регрессным требованиям по Резерву текущих компенсационных выплат	Возмещение расходов ЗК ФГО	Сумма задолженности	Кратко причина признания задолженности к взысканию
1	ООО "СГ КОМПАНИОН"	-	-	1 896	948	-	5	898 363	-	5 213	906 425	Организация ликвидирована
2	ЗАО "САК ИНФОРМСТРАХ"	-	-	-	-	-	97	42 396	-	-	42 493	Организация ликвидирована
3	ОАО "ГСК СКИФ-ТВЕРЬ"	-	-	1	-	-	47	8 948	-	-	8 996	Организация ликвидирована
4	ООО СК "СЕВЕРНАЯ КАЗНА"	1 044	-	6 958	3 479	-	-	1 645 677	-	-	1 657 158	Организация ликвидирована
5	ПАО "СК "ХОСКА"	-	-	19	9	-	-	26 879	-	-	26 907	Организация ликвидирована
6	ООО "ЦЮ"	-	-	197	-	-	-	-	-	-	197	Конкурсное производство
7	ООО "БСК "РЕЗОНАНС"	-	-	-	-	-	-	397 444	-	-	397 444	Организация ликвидирована
8	АО СК "СТЕРХ"	-	-	-	-	-	-	18	-	-	18	Отмена судебного акта
9	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	285	-	-	-	285	Организация ликвидирована
10	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	-	-	310	-	318	Банкротство/Конкурсное производство/стадия ликвидации
11	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	2 073	4 782	24 563	-	31 418	Окончено исполнительное производство
12	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	125	275	4 809	-	5 209	Отмена судебного акта
Итого:											3 076 868	

По состоянию на 31.12.21г. сумма списанной безнадежной/нереальной для взыскания дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности, и/или истечением срока для предъявления исполнительного документа, и/или окончанием исполнительного производства, и/или ликвидацией должника составила 1 068 029 тыс. руб., в том числе списано безнадежной/нереальной для взыскания дебиторской задолженности с забалансового счета – 1 046 230 тыс. руб.:

Перечень дебиторской задолженности, признанной безнадежной/нереальной для взыскания в 2021г.

тыс. руб.		№ п/п	Контрагент	по член- ским взносам	по целе- вым взносам	по взносам в Резерв гарантий	по взносам в Резерв текущих компенси- онных выплат	по финан- совым санкциям	по взыскан- ным судебным расходам	по взысканным регрессным требованиям по Резерву компенсиаци- онных выплат	по возмеще- нию расходов ЗК ФТО	по плате за аккреди- тацию операторов ТО, руб.	Сумма зadol- жен- ности	Кратко причина признания зadolженности к безнадежной к взысканию
1			ЗАО "СК АСК- ПЕТЕРБУРГ"	-	-	993	463	-	-	128 847	-	-	130 303	Организация ликвидирована
2			АО САО "ГЕФЕСТ"	-	-	-	-	-	-	108 197	-	-	108 197	Организация ликвидирована
3			ПАО "МСЦ"	-	-	-	-	433	69	791 832	-	-	792 334	Организация ликвидирована
4			АО "СК "ПОДМОСКОВЬЕ "	-	-	-	-	-	194	-	-	-	194	Конкурсное производство
5			ООО "ПСА"	-	-	-	-	-	78	-	-	-	78	Конкурсное производство
6			Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	206	-	475	-	681	Организация ликвидирована
7			Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	1 910	-	-	3 395	5 305	Банкротство/Конкурс производство/стадия ликвидации
8			Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	3 582	4 512	8 074	-	16 168	Окончено исполнительное производство
9			Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	3 936	-	-	-	3 936	Ведется исполнительное производство (без движения)
10			Прочие дебиторы	-	-	-	-	115	304	869	1 390	8 155	10 833	Истек срок на предъявление исполнительного листа/истечение срока исковой давности
Итого:													1 068 029	

По состоянию на 31.12.20г. сумма списанной безнадежной/нереальной для взыскания дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности, и/или истечением срока для предъявления исполнительного документа, и/или окончанием исполнительного производства, и/или ликвидацией должника составила 3 598 828 тыс. руб., в том числе списано безнадежной/нереальной для взыскания дебиторской задолженности с забалансового счета - 3 258 083 тыс. руб.:

Перечень дебиторской задолженности,

признанной безнадежной/нереальной для взыскания в 2020г.

тыс. руб.												Кратко причина признания задолженности безнадежной к взысканию
№ п/п	Контрагент	по членским взносам	по целевым взносам	по взносам в Резерв гарантий	по взносам в Резерв текущих компенсационных выплат	по финансовым санкциям	по взыскан-ным судебным расходам	по взысканным регрессным требованиям Резерву гарантий	по взысканным регрессным требованиям по Резерву текущих компенсационных выплат	Возмеще-ние расходов ЗК ФТО	Сумма задол-жен-ности	
1	ООО СК "АНГАРА"	50	-	-	-	-	-	-	-	-	50	Конкурсное производство
2	ООО "АНТАЛ-СТРАХОВАНИЕ"	51	-	174	88	-	-	-	-	-	313	Статья ликвидации
3	ООО "СГ" АСКО"	3 151	-	10 505	5 253	-	-	-	-	-	18 909	Конкурсное производство
4	АО САО "ГЕФЕСТ"	-	-	416	209	-	-	-	-	-	625	Статья ликвидации
5	ООО СК "ДАЛЬАКФЕС"	1 549	-	4 831	2 325	-	-	-	-	-	8 705	Конкурсное производство
6	ООО СК "ДИАМАНТ"	2 752	-	-	-	-	-	-	-	-	2 752	Конкурсное производство
7	ООО "СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "ЖИВА"	25	-	-	-	-	-	-	-	-	25	Организация ликвидирована
8	АО СК "ИФ"	100	-	-	-	-	-	-	-	-	100	Статья ликвидации
9	АО СК "МЕД-ГАРАНТ"	195	-	482	241	-	-	-	-	-	918	Статья ликвидации
10	ПАО "МСЦ"	3 801	-	9 992	4 996	-	-	-	-	-	18 789	Статья ликвидации
11	АО "НАСКО"	7 500	-	28 369	14 185	-	-	-	-	-	50 054	Конкурсное производство
12	АО "СК "ПОДМОСКОВЬЕ"	3 102	-	3 943	1 972	-	-	-	-	-	9 017	Конкурсное производство
13	ООО "ПСА"	4 652	2 552	6 934	3 467	-	-	-	-	-	17 605	Конкурсное производство
14	ООО "БСК "РЕЗОНАНС"	2	-	2 309	1 155	-	-	-	-	-	3 466	Статья ликвидации
15	ОАО РСТК	872	-	-	-	72	83	3 186 034	-	-	3 187 061	Организация ликвидирована
16	ООО СК "СЕВЕРНАЯ КАЗНА"	25	-	-	-	-	-	-	-	-	25	Конкурсное производство

№ п/п	Контрагент	по членским взносам	по целевым взносам	по взносам в Резерв гарантий	по взносам в Резерв текущих компенсацион- ных выплат	по финансо- вым санкциям	по взыскан- ным судебным расходам	по взысканным регрессным требованиям Резерву гарантий	по взысканным регрессным требованиям по Резерву текущих компенсаци- онных выплат	Возмеще- ние расходов ЗК ФГО	Сумма задол- жен- ности	Кратко причина признания задолженности бывающей к взысканию
17	ООО "СК "СЕРВИСРЕЗЕРВ"	2 047	1 838	5 850	2 925	-	-	-	-	-	12 660	Конкурсное производство
18	АО СК "СИБИРСКИЙ СПАС"	3 986	4	8 278	4 139	-	-	-	-	-	16 407	Конкурсное производство
19	АО СК "СТЕРХ"	8 334	4 763	28 581	14 287	-	-	-	-	-	55 965	Конкурсное производство
20	ООО МСК "СТРАЖ"	2 867	-	8 193	4 096	-	-	-	-	-	15 156	Конкурсное производство
21	ПАО "СК"ХОСКА"	50	-	-	-	-	-	-	-	-	50	Конкурсное производство
22	ООО "ЦЮ"	179	-	444	222	-	-	-	-	-	845	В деле о банкротстве введено наблюдение
23	АО СК «ЭНИ»	1 873	-	6 240	3 119	95	-	63 518	-	-	74 845	Организация ликвидирована
24	АО "ЮЖУРАЛЖАСО"	1 463	-	-	-	-	-	-	-	-	1 463	Конкурсное производство
25	АО СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "ЯКОРЬ"	257	-	853	426	-	-	-	-	-	1 536	Конкурсное производство
26	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	905	-	-	-	905	Организация ликвидирована
27	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	925	-	-	-	925	Банкротство/Конкурс ос производство/статья ликвидации
28	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	9 350	3 800	1 411	-	14 561	Окончено исполнительное производство
29	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	81 138	-	-	-	81 138	Ведется исполнительное производство (без движения)
30	Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	969	918	2 071	-	3 958	Истек срок на предъявление исполнительного листа/истечение срока исковой давности
Итого:											3 598 828	

3.5. Краткосрочные финансовые вложения

Временно свободные денежные средства РСА в 2022 году размещались в кредитных учреждениях на депозитах:

- в рублях сроком от 25 до 188 дней с начислением от 6,85 до 21,60 процентов годовых;
- в евро – сроком от 96 до 365 дней с начислением от 0,10 до 0,35 процентов годовых;

Временно свободные денежные средства РСА в 2021 году размещались в кредитных учреждениях на депозитах:

- в рублях сроком от 1 до 182 дней с начислением от 3,70 до 9,05 процентов годовых;
- в евро – сроком 365 дней с начислением 0,35 процентов годовых;

Временно свободные денежные средства РСА в 2020 году размещались в кредитных учреждениях на депозитах:

- в рублях сроком от 1 до 183 дней с начислением от 3,90 до 7,00 процентов годовых;
- в евро – сроком 365 дней с начислением 0,20 процентов годовых;

Депозитные счета РСА по состоянию:

- на 31.12.2022г.- 14 030 728 тыс. руб.
- на 31.12.2021г.- 8 270 836 тыс. руб.
- на 31.12.2020г.- 9 414 319 тыс. руб.

3.6. Денежные средства

Состав денежных средств и эквивалентов денежных средств, в тыс. руб.:

Наименование показателя	31.12.2022 г. (тыс. руб.)	31.12.2021 г. (тыс. руб.)	31.12.2020 г. (тыс. руб.)
Средства на расчетных счетах	777 114	1 760 246	709 511
Средства на валютных счетах	9 829	10 492	5 752
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года	786 943	1 770 738	715 263

3.7. Целевое финансирование

Статьи баланса	Показатели на 31.12.22г. (тыс. руб.)	Показатели на 31.12.21г. (тыс. руб.)	Показатели на 31.12.20г. (тыс. руб.)
Целевые средства, В том числе:	15 912 936	11 468 263	11 046 797
Остаток неиспользованных целевых средств	15 021 038	11 028 306	10 482 149
Нераспределенная прибыль	891 898	439 957	564 648

На 31.12.22г. показатель по статье «Нераспределенная прибыль» за 2022 год в размере 891 898 тыс. руб. Данная прибыль будет распределена на увеличение средств целевого финансирования после утверждения годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год Общим собранием членов РСА пропорционально объему доходов по источникам РСА по результатам 1-го полугодия 2023 года.

На 31.12.21г. показатель по статье «Нераспределенная прибыль» за 2021 год в размере 439 957 тыс. руб. Данная прибыль будет распределена на увеличение средств целевого финансирования после утверждения годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год Общим собранием членов РСА пропорционально объему доходов по источникам РСА по результатам 1-го полугодия 2022 года.

На 31.12.20г. показатель по статье «Нераспределенная прибыль» за 2020 год в размере 564 648 тыс. руб. Данная прибыль будет распределена на увеличение средств целевого финансирования после утверждения годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год Общим собранием членов РСА пропорционально объему доходов по источникам РСА по результатам 1-го полугодия 2021 года.

3.8. Раскрытие информации о кредиторской задолженности

тыс. руб.

<i>Краткая характеристика расчетов</i>	<i>Основные принципы учета и отражения в отчетности</i>	<i>Код строки в Бухгалтерском балансе</i>	<i>Показатели на 31.12.22</i>	<i>Показатели на 31.12.21</i>	<i>Показатели на 31.12.20</i>
Кредиторская задолженность:		1520	262 899	291 435	353 518
Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным	В учете развернуто по контрагентам и договорам, НДС включается в стоимость. В балансе свернуто, только кредитовое сальдо	15201	133 994	172 379	306 390
Расчеты с покупателями и заказчиками	В учете развернуто по контрагентам и договорам, В балансе свернуто, только кредитовое сальдо	15202	1 769	1 617	939
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	Сальдированно по видам расчетов, бюджетам и при необходимости по статьям затрат и поступлений	15203	61 223	35 984	23 757
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Сальдированно по видам расчетов с аналитикой по сотрудникам и при необходимости по статьям затрат и поступлений	15204	-	-	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	Развернуто по сотрудникам	15205	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	Развернуто по подотчетным лицам и при необходимости по статьям затрат и поступлений	15206	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами кредиторами, в т.ч.:		15207	62 567	75 089	11 859
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Развернуто по контрагентам с аналитикой по договорам	15207	50 045	52 028	183
Расчеты с физ. лицами по договорам ГПХ	Развернуто по контрагентам с аналитикой по договорам	15207	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами/кредиторами по требованиям к РСА, которые не могут быть оплачены за счет средств предназначенных на финансирование КВ в соответствии с 40-ФЗ	Развернуто по контрагентам с аналитикой по судебным делам	15207	2 476	1 910	396
Расчеты с операторами технического осмотра по оплате за аккредитацию в сфере технического осмотра транспортных средств	Развернуто по контрагентам с аналитикой по статьям затрат и поступлений	15207	10 024	21 094	9 391
Расчеты с членами РСА по членским взносам и прочим обязательным платежам	Развернуто по контрагентам с аналитикой по статьям затрат и поступлений	15207	22	57	1 889
Расчеты по компенсационным выплатам в соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002 №40-ФЗ, в т.ч.:		15208	3 346	6 366	10 573
Расчеты по компенсационным выплатам, предусмотренным пп. "а" и "б" п. 1 и п. 2 ст. 18 Федерального закона 40-ФЗ	Развернуто по контрагентам	15208	2 399	4 894	6 883
Расчеты по компенсационным выплатам, предусмотренным пп. "в" и "г" п. 1 ст. 18 Федерального закона 40-ФЗ	Развернуто по контрагентам	15208	947	1 472	3 690

На 31.12.22г. РСА являлся арендатором следующих офисных помещений:

<i>Арендодатель</i>	<i>Адрес арендуемого помещения</i>	<i>Оценочная стоимость, указ. в договоре, руб.</i>	<i>Площадь, кв. м.</i>
ООО «Рент – Бизнес»	г. Москва, ул. Люсиновская д. 27 стр.3	Не указана	3075,9
АО «Бизнес центр Фрунзе 5»	г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 5, оф.432	38 978,09	35,4
Батыжев Руслан Хасанович	г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 200/1	Не указана	59,8
ИП Федорова Марьяна Валентиновна	г. Хабаровск, пер. Дьяченко, д. 3а	160 356,67	28,8
ООО «Арго»	г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 23, лит. К, офис 2	Не указана	53,1
Николаева Галина Анатольевна	г. Нижний Новгород, ул. Рождественская, д. 36	Не указана	55,0
ООО «Страховая медицинская компания «Урал-Рецепт М»	г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д. 22, оф. 304	Не указана	39,35
ИП Прокопенко Людмила Николаевна	г. Симферополь, ул.Казанская, д.26, кв.1	Не указана	39,9
ООО УК «Дагаз»	г. Москва, ул. Донская, д.13	Не указана	403,3

На 31.12.21г. РСА являлся арендатором следующих офисных помещений:

<i>Арендодатель</i>	<i>Адрес арендуемого помещения</i>	<i>Оценочная стоимость, указ. в договоре, руб.</i>	<i>Площадь, кв. м.</i>
ООО «Рент – Бизнес»	г. Москва, ул. Люсиновская д. 27 стр.3	Не указана	3075,9
АО «Бизнес центр Фрунзе 5»	г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 5, оф.432	38 978,09	35,4
Батыжев Руслан Хасанович	г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 200/1	Не указана	59,8
ИП Федорова Марьяна Валентиновна	г. Хабаровск, пер. Дьяченко, д. 3а	160 356,67	28,8
ООО «Арго»	г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 23, лит. К, офис 2	Не указана	53,1
Николаева Галина Анатольевна	г. Нижний Новгород, ул. Рождественская, д. 36	Не указана	55,0
ООО «Страховая медицинская компания «Урал-Рецепт М»	г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д. 22, оф. 304	Не указана	39,35
ИП Прокопенко Людмила Николаевна	г. Симферополь, ул.Казанская, д.26, кв.1	Не указана	39,9
ООО «Донская, 13»	г. Москва, ул. Донская, д.13	Не указана	403,3

На 31.12.20г. РСА являлся арендатором следующих офисных помещений:

<i>Арендодатель</i>	<i>Адрес арендуемого помещения</i>	<i>Оценочная стоимость, указ. в договоре, руб.</i>	<i>Площадь, кв. м.</i>
ООО «Рент – Бизнес»	г. Москва, ул. Люсиновская д. 27 стр.3	Не указана	3083,5
АО «Бизнес центр Фрунзе 5»	г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 5, оф.432	38 978,09	35,4
Батыжев Руслан Хасанович	г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 200/1	Не указана	59,8
ИП Прилуцкий Михаил Леонидович	г. Хабаровск, пер. Дьяченко, д. 3а	160 356,67	28,8
ООО «Арго»	г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 23, лит. К, офис 2	Не указана	53,1
Николаева Галина Анатольевна	г. Нижний Новгород, ул. Рождественская, д. 36	Не указана	55,0
ООО «Страховая медицинская компания «Урал-Рецепт М»	г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д. 22, оф. 304	Не указана	39,35
ИП Прокопенко Людмила Николаевна	г. Симферополь, ул.Казанская, д.26, кв.1	Не указана	39,9
ООО «Донская, 13»	г. Москва, ул. Донская, д.13	Не указана	403,3

Для перехода на ФСБУ 25/2018 были сделаны следующие начисления 01.01.2022 года:

- РСА, как арендатор, признал в учете предмет аренды в качестве права пользования активом по договорам аренды по стоимости равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательств по аренде – по приведенной стоимости остающихся не уплаченными дисконтируемых арендных платежей – в размере 235 696 тыс. руб. сроком на 4 года.

ППА отражается в балансе в IV разделе «Долгосрочные обязательства» по строке 1450 «Прочие обязательства»

<i>№ строки баланса</i>	<i>На 31.12.22г.</i>	<i>На 31.12.21г.</i>	<i>На 31.12.20г.</i>
1450 «Прочие обязательства»	114 517	183 858	-

4. Расшифровка основных (существенных) показателей Отчета о финансовых результатах за 2021 год, информация по налогу на прибыль за 2022 год

4.1. Прочие доходы

<i>Основные статьи доходов</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
Итого прочих доходов:	1 295 257	600 212
В том числе		
проценты на банковские остатки	147 624	83 734
проценты по депозитам	968 802	413 716

<i>Основные статьи доходов</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
финансовые санкции и пени, начисленных членам РСА за несоблюдение Правил профессиональной деятельности	23 902	72 741
курсовые разницы по операциям с валютой	145 182	21 503
доходы по предоставлению права использования баз данных	76	63
доходы от БСИ	9 298	8 016
списание кредиторской задолженности	299	354
взысканные %% за пользование денежными средствами	9	1
восстановление на 31.12.22г. резерва по сомнительным долгам	65	84

4.2. Прочие расходы

<i>Основные статьи расходов</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
Итого прочих расходов:	173 420	44 560
В том числе		
курсовые разницы по операциям в валюте	173 173	44 256
отчисления в оценочные резервы	247	304
прочие внереализационные расходы	-	-

4.3. Курсовые разницы

Величина курсовых разниц, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов:

Положительные курсовые разницы имеют влияние на следующие счета:

<i>Счет бухгалтерского учета</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
52 «Валютный счет»	13 538	1 577
55.33 «Депозитные счета в валюте»	128 591	19 662
57.11 «Переводы в пути, в валюте»	2 517	-
76.3 «Дивиденды и др. доходы»	118	13
76.5 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	414	81
76.863 «Начисление средств целевого финансирования Зеленая карта»	-	170
76.86Ф «Начисление средств ФТО Зеленая карта»	4	-

Отрицательные курсовые разницы имеют влияние на следующие счета:

<i>Счет бухгалтерского учета</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
52 «Валютный счет»	5 712	2 315
55.33 «Депозитные счета в валюте»	163 243	41 679
57.11 «Переводы в пути, в валюте»	1 738	-
76.3 «Дивиденды и др. доходы»	350	42
76.5 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	1 366	220
76.863 «Начисление средств целевого финансирования Зеленая карта»	763	-
76.86Ф «Начисление средств ФТО Зеленая карта»	1	-

4.4. Расчеты по налогу на прибыль

Учет отложенных налогов ведется Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №114н.

РСА учитывает временные разницы методом доходов и расходов. Изменения в приказе Минфина России от 19.11.2002 № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» ПБУ 18/02» не повлияли на общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности.

<i>Показатели</i>	<i>2022г. (тыс. руб.)</i>
Прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета	1 121 837
Прибыль для целей налогообложения	1 149 691

Расчет разницы между показателями прибыли за 2022 год, сформированной в бухучете и для целей налогообложения прибыли:

тыс. руб.

Прибыль до налогообложения по данным БУ	1 121 837	Вид разницы в соотв. с ПБУ 18/02
Прибыль до налогообложения по данным НУ	1 149 691	
Описание корректировки	Сумма корректировки в БУ	
Не принимаемые в целях налогообложения прибыли доходы, в т.ч.:	-145 136	
Доходы в виде восстановления РСД	-65	ОНА
Положительная курсовая разница по процентам по депозитам	-7	ОНО
Курсовая разница по целевым средствам	-145 064	ПНД
Не принимаемые в целях налогообложения прибыли расходы, в т.ч.:	173 070	
Отчисления в РСД за 2022 год	247	ОНА
Курсовая разница по целевым средствам	172 823	ПНР
Не признаваемые в БУ расходы, в т.ч.:	-81	
Списанная безнадежная к взысканию дебиторская задолженность (в БУ списана за счет РСД)	-81	ОНА
Итого корректировок:	27 853	
Доведенная прибыль после корректировок:	1 149 690	

<i>Основные показатели в соответствии с ПБУ 18/02</i>	<i>2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>2021г. (тыс. руб.)</i>
Начисленный к уплате в бюджет налог на прибыль	229 938	115 602
Условный расход по налогу на прибыль	224 367	111 130
Постоянные налогооблагаемые разницы	22 825	22 825
Постоянное налогооблагаемое обязательство, сформированное в учете	5 552	4 565
Сумма вычитаемой временной разницы образовавшейся по состоянию на конец отчетного периода	1 280	1 177
Сумма отложенного налогового актива РСА по состоянию конец отчетного периода	256	235

<i>Показатели</i>	<i>2021г. (тыс. руб.)</i>
Прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета	555 652
Прибыль для целей налогообложения	578 011

Расчет разницы между показателями прибыли за 2021 год, сформированной в бухучете и для целей налогообложения прибыли:

тыс. руб.

Прибыль до налогообложения по данным БУ	555 652	Вид разницы в соотв. с ПБУ 18/02
Прибыль до налогообложения по данным НУ	578 011	
Описание корректировки	Сумма корректировки в БУ	
Не принимаемые в целях налогообложения прибыли доходы, в т.ч.:	-21 574	
Доходы в виде восстановления РСД	-84	ОНА
Курсовая разница по целевым средствам	-21 490	ПНД
Не принимаемые в целях налогообложения прибыли расходы, в т.ч.:	44 519	
Отчисления в РСД за 2021 год	304	ОНО
Курсовая разница по целевым средствам	44 215	ПНР
Не признаваемые в БУ доходы, в т.ч.:	100	
Списанная безнадежная к взысканию кредиторская задолженность (в БУ списана за счет целевых средств)	100	ПНР
Не признаваемые в БУ расходы, в т.ч.:	-686	
Списанная безнадежная к взысканию дебиторская задолженность (в БУ списана за счет РСД)	-686	ОНА
Итого корректировок:	22 359	
Доведенная прибыль после корректировок:	578 011	

<i>Основные показатели в соответствии с ПБУ 18/02</i>	<i>2021г. (тыс. руб.)</i>	<i>2020г. (тыс. руб.)</i>
Начисленный к уплате в бюджет налог на прибыль	115 602	124 826
Условный расход по налогу на прибыль	111 130	137 907
Постоянные налогооблагаемые разницы	22 825	65 103
Постоянное налогооблагаемое обязательство, сформированное в учете	4 565	-13 021
Сумма вычитаемой временной разницы образовавшейся по состоянию на конец отчетного периода	1 177	1 643
Сумма отложенного налогового актива РСА по состоянию на конец отчетного периода	235	329

Распределение суммы налога на прибыль, подлежащего зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ производится по месту нахождения РСА, а также по месту нахождения каждого из обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда. Показатель удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества не определяется в связи с тем, что обособленные подразделения РСА не наделены имуществом (определенным п. 1 ст. 257 НК), не выделены на отдельный баланс и не имеют расчетных счетов.

РСА не производит исчисление и уплату ежеквартальных авансовых платежей по налогу на прибыль в соответствии с п. 3 ст. 286 НК РФ. Распределение суммы налога на прибыль, подлежащего зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ производится по месту нахождения РСА, а также по месту нахождения каждого из обособленных подразделений,

исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда. Показатель удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества не определяется в связи с тем, что обособленные подразделения РСА не наделены имуществом (определенным п. 1 ст. 257 НК), не выделены на отдельный баланс и не имеют расчетных счетов. РСА не производит исчисление и уплату ежеквартальных авансовых платежей по налогу на прибыль в соответствии с п. 3 ст. 286 НК РФ.

РАЗДЕЛ 5. Расшифровка основных (существенных) показателей Отчета о движении денежных средств за 2022 год

5.1. Поступление денежных средств в рамках текущей деятельности

<i>Поступление ДС по статьям ДДС по текущей (операционной) деятельности</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
Итого поступило в том числе:	40 366 819	29 219 866
членские взносы на обеспечение деятельности РСА и вступительные взносы	3 596 199	2 792 016
взносы на финансирование компенсационных выплат из резерва текущих компенсационных выплат	2 603 538	2 395 562
взносы на финансирование компенсационных выплат из резерва гарантий	5 207 082	4 791 130
гарантийные взносы членов Бюро «Зеленая карта»	13 881	-
резервные взносы в ФТО и прочие поступления в ФТО Бюро «Зеленая карта»	25 739	19 091
поступления на оплату перестраховочной премии за членов Бюро «Зеленая карта»	100 082	108 418
взносы на финансирование текущей деятельности Бюро «Зеленая карта»	19 858	18 515
по БСИ, предоставлению права использования баз данных	11 447	10 277
средства в качестве оплаты за аккредитацию операторов технического осмотра в соответствии с Федеральным законом №170-ФЗ	211 760	100 809
возврат депозитных вкладов	23 585 002	18 241 298
полученные проценты по финансовым вложениям	919 281	354 127
прочие доходы в том числе:	4 072 950	388 623
погашение кредиторами требований, предъявленных в рамках процедуры банкротства	3 832 997	191 579
погашение членами РСА финансовых санкций за неисполнение правил профессиональной деятельности РСА	23 895	72 747
возврат ошибочно списанных средств по инкассо	50 867	33 913
в возмещение ФСС расходов на оплату пособий по временной нетрудоспособности	138	847
проценты на банковские остатки	147 624	83 734
возврат средств по решениям суда	8 493	5 073
прочие поступления	8 936	730

5.2. Платежи в рамках текущей деятельности

<i>Платежи в рамках текущей деятельности</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
Итого платежей	41 143 615	27 997 628
в том числе:		
на оплату поставщикам и подрядчикам	1 691 474	1 958 576
в том числе		
на финансирование мероприятий, направленных на повышение БДД	250	144 408
из них авансы выданные	283 405	279 623
на оплату труда и платежи в бюджет по налогу на доходы физических лиц	1 032 889	848 174
на осуществление компенсационных выплат из резерва гарантий и резерва текущих компенсационных выплат	6 741 909	6 115 761
на выплаты из ФТО	82 521	12 414
на оплату налога на прибыль по текущей деятельности	204 831	103 858
на оплату прочих налогов и сборов	22 333	17 915
размещение денежных средств в депозитные вклады	29 379 546	17 119 832
на оплату прочих расходов	1 988 112	1 821 098
в том числе:		
списано по инкассовым поручениям на основании исполнительных листов третьими лицами	1 480 017	1 413 572
оплата перестраховочной премии за членов Бюро «Зеленая карта»	53 081	106 954
взнос в Совет Бюро "Зеленая карта"	-	5 962
на оплату услуг банка по осуществлению компенсационных выплат	1 883	4 110
расходы на оплату ущерба по решениям суда (превышающие лимиты компенсационных выплат, либо по смыслу расходов не признанные компенсационными выплатами)	439 776	282 162
на расчеты с подотчетными лицами по командировочным расходам	1 442	1 222
на оплату прочих услуг банка	1 492	1 134
возврат денежных средств от причинителей вреда и страховых компаний в АНО «Фондом защиты вкладчиков» в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.04.2014 № 37-ФЗ	264	903
прочие расходы	10 157	5 079

5.3. Платежи в рамках инвестиционной и финансовой деятельности

<i>Платежи в рамках инвестиционной деятельности</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
Итого платежей	147 097	166 024
в том числе:		
авансы на приобретение внеоборотных активов	147 097	166 024

<i>Платежи в рамках финансовой деятельности</i>	<i>Показатели за 2022г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021г. (тыс. руб.)</i>
Итого платежей	68 507	-
в том числе:		
Арендные платежи за ППА	68 507	-

5.4. Увязка показателей Отчета о движении денежных средств с показателями Бухгалтерского баланса

Увязка показателей Отчета о движении денежных средств с показателями Бухгалтерского баланса РСА представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

<i>Показатели Бухгалтерского баланса</i>	<i>Показатели Отчета о движении денежных средств</i>	
Строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты", графа "На 31 Декабря 2022 г."	Строка 4500 "Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода", графа "За Январь-Декабрь 2022 г."	Сумма расходований
786 943	786 943	-
Строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты", графа "На 31 Декабря 2021 г."	Строка 4500 "Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода", графа "За Январь-Декабрь 2021 г."	
1 770 738	1 770 738	-
Строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты", графа "На 31 Декабря 2020 г."	Строка 4450 "Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода", графа "За Январь-Декабрь 2021 г."	
715 263	715 263	-

РАЗДЕЛ 6. Расшифровка основных (существенных) показателей
Отчета о целевом использовании средств за 2022 год

<i>Поступление целевых средств</i>	<i>Показатели за 2022 г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021 г. (тыс. руб.)</i>
Итого поступило целевых средств (начислено)	11 533 542	10 168 727
в том числе:		
вступительных взносов	5 958	125 000
членских взносов на обеспечение деятельности	1 493 321	1 428 221
членских взносов на финансирование компенсационных выплат из резерва текущих компенсационных выплат	2 603 548	2 397 771
членских взносов на финансирование компенсационных выплат из резерва гарантий	5 207 095	4 795 542
целевых взносов на реализацию Приоритетных направлений деятельности РСА	2 062 931	1 269 648
гарантийных взносов членов Бюро «Зеленая карта»	-	-
поступлений в ФТО	39 986	24 078
взносов на финансирование текущей деятельности Бюро «Зеленая карта»	19 858	20 219
поступлений на оплату перестраховочной премии за членов Бюро «Зеленая карта»	100 845	108 248
Итого поступило прочих целевых средств (начислено)	4 032 795	258 786
в том числе:		
доходы по взысканным взносам и признанным регрессным требованиям, предъявленным РСА в соответствии со ст. 20 Федерального закона № 40-ФЗ от 25.04.2002 к страховым организациям в рамках процедуры банкротства	3 823 216	173 584
доходы от оказания услуг по аккредитации операторов технического осмотра, оказываемые РСА в соответствии с законодательством в области технического осмотра транспортных средств	209 055	84 717
доходы от возмещения АНО «Фондом защиты вкладчиков» компенсационных выплат потерпевшим в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.04.2014 № 37-ФЗ	-	-
прочих целевых поступлений	524	485
Прибыль от приносящей доход деятельности	439 957	564 648

<i>Использование целевых средств</i>	<i>Показатели за 2022 г. (тыс. руб.)</i>	<i>Показатели за 2021 г. (тыс. руб.)</i>
Итого использовано (начислено) целевых средств на мероприятия по основным направлениям деятельности в том числе:	10 670 424	9 235 185
на финансирование мероприятий, направленных на повышение БДД	-	144 658
на финансирование компенсационных выплат из резерва текущих компенсационных выплат и резерва гарантий (вместе с услугами банка)	7 315 964	6 708 763
расходы, связанные с деятельностью в рамках международной системы «Зеленая карта» в том числе:	159 114	153 992
на организацию и проведение конференций, совещаний, семинаров	266	177
расходы, связанные с аккредитацией операторов технического осмотра транспортных средств, в соответствии с Федеральным законом №170-ФЗ в том числе:	124 536	97 412
на организацию и проведение конференций, совещаний, семинаров	-	-
на проведение конференций, совещаний, семинаров в рамках прочих основных направлений деятельности	3 282	5 122
на доработку МП "Помощник ОСАГО"	15 489	17 469
на доработку ПО "е-ОСАГО"	-	1 119
на организацию технической инфраструктуры для АИС ОСАГО 2.0	619 031	304 964
на создание/доработку АИС ОСАГО 2.0	-	241 395
на техподдержку АИС ОСАГО 2.0	514 394	218 311
на виртуальные сервера	70 835	8 094
на актуализацию справочников по восстанов. ремонту ТС	111 245	68 550
на PR-кампании ОСАГО	78 350	41 044
на услуги по сбору документов на КВ (УСК)	166 369	116 907
на реализацию мероприятий в рамках прочих основных направлений деятельности РСА	1 491 815	1 107 385
Итого расходы на содержание аппарата управления	1 193 486	1 017 454
Итого расходы на приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества составили	22 201	36 612
Итого прочие расходы	127 451	156 753

РАЗДЕЛ 7. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство создано в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2022 года. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2022 года будет использован в течение 2023 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	47 568	83 704	84 567	-	48 431
в том числе:						
отчисления в резерв на оплату предстоящих отпусков	2022	47 568	83 704	84 567	-	48 431
	2021	29 001	73 979	55 412	-	47 568

РАЗДЕЛ 8. Прочая информация

В 2022 году у РСА отсутствовали объекты обложения земельным налогом и транспортным налогом.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 23.11.2009 г. № 261-ФЗ РСА сообщает, что офисные помещения РСА арендует, в суммах арендной платы затраты на энергопотребление не выделены.

Затраты на арендную плату в 2022 году составили 72 459 тыс. руб. (в 2021г. – 73 146 тыс. руб.).

В ходе обычной деятельности РСА является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности РСА в будущем.

В целях сохранения и рационального расходования средств, предназначенных для финансирования компенсационных выплат, РСА ведется работа по сопровождению дел о банкротстве страховых организаций и регрессному взысканию компенсационных выплат в соответствии со статьей 20 Федерального закона № 40-ФЗ.

Курс Евро, установленный ЦБ РФ на 31.12.22г., составлял 75,6553 рубля за 1 Евро.

Курс Евро, установленный ЦБ РФ на 31.12.21г., составлял 84,0695 рубля за 1 Евро.

РАЗДЕЛ 9. Политика в отношении управления рисками

Правовой риск

В целях минимизации правового риска РСА регулярно проводит мониторинг изменений в законодательство и мониторинг судебных решений. В случае необходимости вносятся изменения в условия договоров, а также адаптация внутренней документации.

В рамках управления Правовым риском, РСА строит свою деятельность на четком соответствии применимому налоговому, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения правовых норм.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями РСА своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность по налоговым обязательствам перед бюджетом.

Расходование средств целевого финансирования производится в соответствии со статьями утвержденной Сметы (бюджета) РСА. Финансовые обязательства анализируются по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с заключенными договорами.

Кредитный риск

РСА подвергается кредитному риску, который заключается в том, что в связи с ухудшением финансового состояния и общего уровня платежеспособности контрагента не будет погашена в установленный срок сомнительная дебиторская задолженность (в том числе просроченная).

Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализу способности существующих и потенциальных дебиторов погасить сумму дебиторской задолженности.

Президент РСА

Е.В. Уфимцев

24.03.2023 г.

