



197101, г. Санкт-Петербург,  
ул. Рентгена, д.7, лит.А,  
пом.1-Н, пом.418

+7 812 635-75-47  
[office@ncauditors.ru](mailto:office@ncauditors.ru)  
[www.ncauditors.ru](http://www.ncauditors.ru)

ОГРН 1027809225762

**АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ЧЛЕНАМ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ  
ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ «КРЕДИТ ДОВЕРИЯ»**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ «КРЕДИТ ДОВЕРИЯ»** (ОГРН: 1217800051083) (далее аудируемое лицо, общество взаимного страхования или Общество), состоящей из:

бухгалтерского баланса общества взаимного страхования по состоянию на 31 декабря 2022 года;

отчета о финансовых результатах общества взаимного страхования за 2022 год;

отчета о целевом использовании средств общества взаимного страхования за 2022 год;

отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования за 2022 год;

отчета о потоках денежных средств общества взаимного страхования за 2022 год;

примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ «КРЕДИТ ДОВЕРИЯ»** по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых организаций.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

На момент выдачи аудиторского заключения у Общества имеются не исполненные предписания, полученные от Банка России.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этими обстоятельствами.

**Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, изложенную в примечании 69 «События после окончания отчетного периода», в котором руководство Общества сообщает о том, что в марте 2023 года поступили целевые взносы на покрытие убытка, полученного по результатам 2022 года и для погашения текущих финансовых обязательств.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этими обстоятельствами.

### **Прочие сведения**

Общество не проводило аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2021 года.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за период, закончившийся 31 декабря 2022 года. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

#### **1. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.**

##### *1.1. Описание ключевого вопроса и его значимости для нашего аудита.*

Мы рассмотрели оценку страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса, в связи с тем, что порядок формирования страховых резервов предполагает использование руководством Общества значимых оценок и профессиональных суждений, основанных на принципах наилучшей оценки.

##### *1.2. Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса:*

Наши аудиторские процедуры включали:

Тестирование полноты и точности исходных данных, использованных для расчета страховых резервов, выборочный пересчет страховых резервов. Мы сверили величину страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отраженных в Бухгалтерском балансе Общества по состоянию на 31.12.2022 года с оценками, произведенными ответственным актуарием по результатам ежегодного актуарного оценивания, проверили соответствие раскрытия информации в отношении величины страховых резервов, отраженных в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества: № 4 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», № 15 «Резервы и доли перестраховщиков по страхованию иному, чем страхование жизни», № 62 «Управление рисками».

#### **Ответственность руководства и председателя правления аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых организаций и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несёт ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Председатель правления несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с председателем правления аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем председателю правления аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения председателя правления аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которой установлены Законом.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) В части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора:

- по состоянию на 31 декабря 2022 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств, в целом соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. Однако по состоянию на 31.01.2023 года наблюдается дефицит ликвидных активов для покрытия страховых резервов и собственных средств;

- расчёт страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом;

- в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Общество не осуществляло передачу рисков в перестрахование.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- по состоянию на 31 декабря 2022 года Устав и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

- в 2022 году Обществом был назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию членов;

- на должность внутреннего аудитора Общества было назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом;  
- утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона;  
- за 3 квартал 2022 года внутренний аудитор представил исполнительному органу Общества отчет.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.

Ирина Алексеевна Солтамова Соловьев  
Генеральный директор аудиторской организации  
(ОРН321606090254)

Наталья Юрьевна Константинова,  
действующая от имени аудиторской организации  
на основании доверенности от 10.01.2023 года №2,  
руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
(ОРН3 21606090265)



**Аудиторская организация:**

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы»  
197101, г. Санкт-Петербург, ул. Рентгена, дом 7, лит. А, пом. 1Н, пом. 418  
ОРН3 11606060790

04 апреля 2023г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40284564000	47790216	4392

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ  
на 31 декабря 2022 г.

Полное фирменное наименование / НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО  
ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
сокращенное фирменное наименование НКО "ПОВС "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
Почтовый адрес 196128,г. Санкт-Петербург, МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПУЛКОВСКИЙ МЕРИДИАН, ПЛ ЧЕРНЫШЕВСКОГО, ЛИТЕРА  
А:ПОМЕЩ. 3-Н:КОМ. 12

Код формы по ОКУД 0420140  
Годовая (квартальная)

Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примеч.	31.12.2022	31.12.2021
			1	2
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>	1		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	560 650,89	62 690,00
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	-	-
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	3.1	7	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	-	-
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.1	8	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	-	-
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.1	9	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и	6	10	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	12	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8	15	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	9	16	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	10	17	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	11	18	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	12	19	-	-
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	20	-	-
Нематериальные активы	14	21	-	-
Основные средства и капитальные вложения в них	15	22	128 301,53	-
Отложенные аквизиционные расходы	16	23	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	17	38	-	-
Отложенные налоговые активы	18	38	-	-
Прочие активы	19	24	467 848,73	-
<b>Итого активов</b>	20		1 156 801,15	62 690,00
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	25		x	x
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	26	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	22	27	-	400 000,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	28	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	24	30	17 500,00	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	25	19	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	15	273 200,87	-
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	27	33	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	28	23	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	38	-	-
Отложенные налоговые обязательства	30	38	-	-
Резервы - оценочные обязательства	31	34	-	-
Прочие обязательства	32	33	326 953,28	-
<b>Итого обязательств</b>	33		617 654,15	400 000,00
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>	39		x	x
Взносы	34	36	1 692 789,89	-
Добавочный капитал	35	36	-	-
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36	36	-	-
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	37	36	-	-
Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	38	36	-	-
Резерв удерживания денежных потоков	39	36	-	-
Прочие резервы	40	36	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	41	36	(1 153 642,89)	(337 310,00)
<b>Итого капитала</b>	42		539 147,00	(337 310,00)
<b>Итого капитала и обязательств</b>	43		1 156 801,15	62 690,00

Должностное лицо, подписавшее  
отчетность

20.01.2023



*[Handwritten signature]*  
Д.А. Дремин  
(расшифровка подписи)

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40284564000	47790216	4392

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

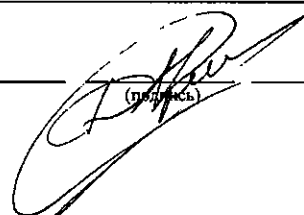
Полное фирменное наименование / НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ  
ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
сокращенное фирменное наименование НКО "ПОВС "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
Почтовый адрес 196128; Г. Санкт-Петербург; МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПУЛКОВСКИЙ МЕРИДИАН; ПЛ  
ЧЕРНЫШЕВСКОГО; ЛИТЕРА А; ПОМЕЩ. 3-Н; КОМ. 12

Код формы по ОКУД 0420141  
Годовая

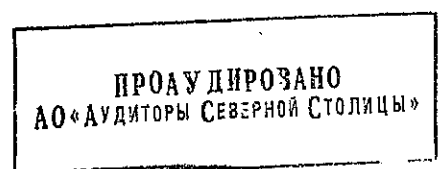
Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
<b>Отчет о целевом использовании средств</b>			
Остаток целевых средств на начало отчетного периода	1		-
Поступило	2		2 030 099,89
Вступительные взносы	3		86 000,00
Дополнительные взносы	4		109 499,89
Прочие поступления, в том числе:			
всего	5		1 834 600,00
взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества (кроме вступительных и дополнительных взносов)	6		1 834 600,00
добровольные денежные и иные имущественные взносы и пожертвования	7		-
иные	8		-
Положительный результат от приносящей доход деятельности	9		-
Использовано	10		(1 334 168,69)
Отрицательный результат от приносящей доход деятельности	11		-
Расходы на содержание аппарата управления, в том числе:			
всего	12		(491 290,00)
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления), в том числе:	13		(489 490,00)
расходы на оплату труда (включая начисления) органов управления и органа контроля	14		(489 490,00)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	15		-
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	16		-
ремонт основных средств и иного имущества	17		-
прочие расходы	18		(1 800,00)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	19		(140 035,00)
Прочее использование целевых средств	20		(702 843,69)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода	21		695 931,20

Должностное лицо, подписавшее отчетность \_\_\_\_\_  
Директор (подпись)



Д.А. Дремин  
(расшифровка подписи)



Код территории по ОКАТО	Код некорректированной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40284564000	47790216	4392

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ**  
за 2022 г.

Полное фирменное наименование / НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО  
ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
сокращенное фирменное наименование НКО "ПОВС "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
Почтовый адрес 196128,г. Санкт-Петербург, МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПУЛКОВСКИЙ МЕРИДИАН, ПЛ ЧЕРНЫШЕВСКОГО, ЛИТЕРА  
А, ПОМЕЩ. 3-Н, КОМ. 12

Код формы по ОКУД 0420142  
Годовая (квартальная)

Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечания	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
			1	2
<b>Раздел I. Страховая деятельность</b>		45		
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	1		130 356,17	-
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	44	390 000,00	-
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	44	-	-
изменение резерва незаработанной премии	1.3	44	(259 643,83)	-
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1.4	44	-	-
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	2	44	(13 557,04)	-
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	45	-	-
расходы по урегулированию убытков	2.2	45	(521,42)	-
доля перестраховщиков в выплатах	2.3	45	-	-
изменение резервов убытков	2.4	45	(13 035,62)	-
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2.5	45	-	-
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	2.6	45	-	-
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	2.7	45	-	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	3	45	-	-
аквизиционные расходы	3.1	46	-	-
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	3.2	46	-	-
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	3.3		-	-
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	4	46	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5	48	-	-
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	6	48	116 799,13	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	7		116 799,13	-
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>		57		
Процентные доходы	8		2 790,86	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	9		-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющими в наличии для продажи	10	49	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	11	50	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	12	51	-	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	13	52	-	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	14		2 790,86	-
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
Общие и административные расходы	15	53	(1 219 265,03)	(337 310,00)
Процентные расходы	16		(53 967,85)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	16.1		-	-
Прочие доходы	17	54	-	-
Прочие расходы	18	55	-	-
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	19		(1 273 232,88)	(337 310,00)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	20		(1 153 642,89)	(337 310,00)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	21	57	-	-
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	21.1		-	-
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	21.2		-	-

**ПРОАУДИРОВАНО**  
**АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»**



Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	22	58	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	23	58	(1 153 642,89)	(337 310,00)
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	24	58	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов, в том числе:	25	19	-	-
в результате выбытия	26		-	-
в результате переоценки и в результате обесценения	27		-	-
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	28		-	-
чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29		-	-
влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	30		-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	31	23	-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	32	58	-	-
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	33	33	-	-
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	34	58	-	-
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	35		-	-
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	36		-	-
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	37		-	-
обесценение	38	51	-	-
выбытие	39		-	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	40	58	-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	41		-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	42		-	-
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	43		-	-
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	44		(1 153 642,89)	(337 310,00)

Код территории по ОКATO	Код не кредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40284564000	47790216	4392

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

Полное фирменное наименование /  
и сокращенное фирменное наименование  
Почтовый адрес

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
НКО "ПОВС "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"

196128, Г. Санкт-Петербург, МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПУЛКОВСКИЙ МЕРИДИАН, ПЛ ЧЕРНЫШЕВСКОГО, ЛИТЕРА А, ПОМЕЩ. 3-Н, КОМ. 12

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, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения вследствие выявленных ошибок	2		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения вследствие изменения учетной политики	3		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	5		-	-	-	-	-	-	-	(337 310,00)	(337 310,00)
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6		-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	7		-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	8		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процессы и пожертвования участников	9		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процессы взносов и пожертвования участников	10		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процессы движение резервов	11		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	11.1		-	-	-	-	-	-	-	(337 310,00)	(337 310,00)
Остаток на начало отчетного периода	12		-	-	-	-	-	-	-	(337 310,00)	(337 310,00)
Изменения вследствие выявленных ошибок	13		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения вследствие изменения учетной политики	14		-	-	-	-	-	-	-	-	-

Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	15	-	-	-	-	-	-	-	-	(337 310,00)	(337 310,00)
Прибыль (убыток) после налогообложения	16	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 153 642,89)	(1 153 642,89)
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Взносы и пожертвования участников	20	1 692 789,89	-	-	-	-	-	-	-	337 310,00	2 030 099,89
Прочие взносы и пожертвования участников	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	23	1 692 789,89	-	-	-	-	-	-	-	(1 153 642,89)	539 147,00
капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Должностное лицо, подписавшее отчетность

20.01.2023



*(Handwritten signature)*

Д.А. Дремин  
(расшифровка подписи)

ПРОАУДИРОВАНО  
ООО АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЯ СТОЛИЦА

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40284564000	47790216	4392

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ  
за 2022 г.

Полное фирменное наименование / НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ  
ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
и сокращенное фирменное наименование НКО "ПОВС "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
Почтовый адрес 196128, Г. Санкт-Петербург, МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПУЛКОВСКИЙ МЕРИДИАН, ПЛ  
ЧЕРНЫШЕВСКОГО, ЛИТЕРА А: ПОМЕЩ. 3-Н. КОМ. 12

Код формы по ОКУД 0420144  
Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Приме- чание	Содержание
			1
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>	1		х
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	1		407 500,00
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	2		-
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	3		-
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	4		-
Оплата аквизиционных расходов	5		-
Оплата расходов по урегулированию убытков	6		-
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	7		-
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	8		-
Проценты полученные	9		-
Проценты уплаченные	10		-
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	10.1		-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.2		-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.3		-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	11		(219 378,39)
Оплата прочих административных и операционных расходов	12		(1 137 026,22)
Налог на прибыль, уплаченный	13		-
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	14		8 000,00
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	15		(940 904,61)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	20		х
Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	16		-
Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	17		-
Поступления от продажи нематериальных активов	18		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	19		(140 035,00)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	25		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	21		-
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	22		-
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	24		-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27		-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	28		-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29		2 768,46
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	30		-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	31		-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	32		-
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	33		(137 266,54)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>	36		х

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Поступление займов и прочих привлеченных средств	34		750 000,00
Погашение займов и прочих привлеченных средств	35		(1 150 000,00)
Поступления от взносов и пожертвований участников	36		2 030 099,89
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	36.1		-
Прочие поступления от финансовой деятельности	37		(53 967,85)
Прочие платежи по финансовой деятельности	38		-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	39		1 576 132,04
Сальдо денежных потоков за отчетный период	40		497 960,89
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	41		-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	42		62 690,00
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	43		560 650,89

Должностное лицо, подписавшее  
отчетность

20.01.2023



Директор  
(должность)

Д.А. Дремин  
(рашифровка подписи)

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Код территории по ОКАТО	Код некорректированной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40284564000	47790216	4392

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ  
за 2021 г.

Полное фирменное наименование / НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ  
ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
и сокращенное фирменное наименование НКО "ПОВС "КРЕДИТ ДОВЕРИЯ"  
Почтовый адрес 196128, Г. Санкт-Петербург, МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПУЛКОВСКИЙ МЕРИДИАН, ПЛ  
ЧЕРНЫШЕВСКОГО, ЛИТЕРА А, ПОМЕЩ. 3-Н. КОМ. 12

Код формы по ОКУД 0420144

Годовая (квартальная)

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

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>	1		х
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	1		-
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	2		-
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	3		-
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	4		-
Оплата аквизиционных расходов	5		-
Оплата расходов по урегулированию убытков	6		-
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	7		-
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	8		-
Проценты полученные	9		-
Проценты уплаченные	10		-
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	10.1		-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.2		-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.3		-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	11		-
Оплата прочих административных и операционных расходов	12		(337 310,00)
Налог на прибыль, уплаченный	13		-
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	14		-
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	15		(337 310,00)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	20		х
Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	16		-
Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	17		-
Поступления от продажи нематериальных активов	18		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	19		-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	20		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	21		-
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	22		-
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	24		-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27		-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28		-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29		-
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	30		-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	31		-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Прочие платежи по инвестиционной деятельности	32	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	33	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	36	x
Поступление займов и прочих привлеченных средств	34	400 000,00
Погашение займов и прочих привлеченных средств	35	-
Поступления от взносов и пожертвований участников	36	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	36.1	-
Прочие поступления от финансовой деятельности	37	-
Прочие платежи по финансовой деятельности	38	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	39	400 000,00
Сальдо денежных потоков за отчетный период	40	62 690,00
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	41	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	42	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	43	62 690,00

Должностное  
лицо,  
подписавшее  
отчетность



Директор

(должность)

Д.А. Дремин

(расшифровка подписи)

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

## Примечание 1

## Основная деятельность страховщика

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	ВС № 4392 от 07.07.2022 без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования в форме добровольного страхования; страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг в форме добровольного страхования; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам в форме добровольного страхования; страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в форме добровольного страхования; страхование предпринимательских рисков в форме добровольного страхования; страхование финансовых рисков в форме добровольного страхования.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Неприменимо.
Организационно-правовая форма страховщика	4	НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Неприменимо.
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Неприменимо.
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	Неприменимо.
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	-
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Неприменимо.
Наличие представительств страховщика	11	Неприменимо.
Юридический адрес страховщика	12	196128;Г.Санкт-Петербург;МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПУЛКОВСКИЙ МЕРИДИАН;П/Л ЧЕРНЫШЕВСКОГО;ЛИТЕРА А;ПОМЕЩ. 3-Н;КОМ. 12
Фактический адрес страховщика	13	196128;Г.Санкт-Петербург;МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПУЛКОВСКИЙ МЕРИДИАН;П/Л ЧЕРНЫШЕВСКОГО;ЛИТЕРА А;ПОМЕЩ. 3-Н;КОМ. 12
Численность персонала страховщика	14	4
Валюта отчетности	15	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «Аудиторы Северной Столицы»



## Примечание 2

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	<p>1</p> <p>Общество осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3  
Основы составления отчетности

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена в соответствии с Положением Банка России № 526-П от 28.12.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования", Указанием Банка России от 03.02.2021 г. №5724-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков", а также с применением требований Международных стандартов финансовой отчетности.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической или справедливой стоимости.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Неприменимо.
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Неприменимо.
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Неприменимо.
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	Неприменимо.

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	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в текущем году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Общества также использует суждения и оценки.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Неприменимо.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. резерв заявленных убытков, резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода. Оценка резервов убытков включает в себя, главным образом, прогноз будущих выплат и расходов на урегулирование убытков. Также проводится проверка обязательств на достаточность в отношении резервов незаработанных премий (поскольку резервы убытков уже оцениваются из принципа наилучшей оценки). Резервы незаработанных премий проверяются на предмет достаточности для покрытия всех расходов, ожидаемых в отношении портфеля действующих на отчетную дату договоров страхования.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	В зависимости от классификации, Общество оценивает финансовые инструменты по
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Неприменимо.
Непрерывность деятельности	7	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую(финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Общество полагает, что будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Неприменимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	8	Неприменимо.

Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	Неприменимо.
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 эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до	14	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Финансовые активы, относящиеся к прочим размещенным средствам и дебиторской задолженности, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления при выполнении контрагентом своих обязательств.
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	Финансовые обязательства, связанные с получением займа и прочих привлеченных средств первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления при выполнении контрагентом своих обязательств.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовых результатах 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	28	x

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Неприменимо.
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Неприменимо.
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Неприменимо.
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	<p>К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя.</p> <p>Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности (проойдет ли страховой случай; момент наступления страхового случая; размер компенсации при наступлении страхового случая),             <ul style="list-style-type: none"> <li>- соответствие риска определению страхового,</li> </ul> </li> <li>- наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая,             <ul style="list-style-type: none"> <li>- значительность страхового риска, передаваемого по договору.</li> </ul> </li> </ul> <p>Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховым до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Общество предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования и осуществляет страхование по следующим основным направлениям: страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования в форме добровольного страхования; страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг в форме добровольного страхования; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам в форме добровольного страхования; страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в форме добровольного страхования; страхование предпринимательских рисков в форме добровольного страхования; страхование финансовых рисков в форме добровольного страхования.</p>
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	<p>Расходы по заключению договоров страхования капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора. Капитализация подлежат аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключением договором страхования или договором, принятым в перестрахование. Общество капитализирует следующие аквизиционные расходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования;</li> <li>- перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования;</li> <li>- расходы в виде отчислений от страховых премий в компенсационные фонды,</li> <li>- операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базу учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и пр.).</li> </ul> <p>При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются.</p> <p>Отложенные расходы по заключению договоров страхования учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.</p> <p>Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода.</p> <p>Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. Неамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.</p> <p>При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые расходы корректируются.</p> <p>Оценка отложенных аквизиционных доходов и расходов производится на конец каждого отчетного периода.</p> <p>Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования,</p>

**ПРОАУДИРОВАНО**  
**АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»**

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	Неприменимо
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	Неприменимо
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	Неприменимо
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	31	Неприменимо
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	32	Неприменимо
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	40	Неприменимо
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	33	<p>Общество признает доход в виде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- страховой (состраховочной) премии по заключенным договорам страхования (сострахования) и заключенным дополнительным соглашениям к указанным договорам;</li> <li>- доначисления премии по договорам страхования (сострахования), относящимся к отчетному периоду.</li> </ul> <p>Осуществляется оценка величины премии, а также оценка соответствующих расходов и резерва незаработанной премии (РНП).</p> <p>По краткосрочным договорам страхования (сострахования) Общество признает доход в сумме премии, предусмотренной договором:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату перехода страхового риска от страхователя, сострахователя, перестрахователя, то есть с даты начала ответственности по договору или, в случае если дата начала ответственности по договору более ранняя, чем дата заключения договора;</li> <li>- на дату заключения договора;</li> <li>- на дату подписания соответствующего дополнительного соглашения к генеральному полису;</li> <li>- по договорам добровольного страхования, имеющим оговорку о начале ответственности по договору не ранее момента оплаты страховой премии - на наиболее позднюю из двух дат: дату начала ответственности или на дату оплаты страховой премии по договору;</li> </ul> <p>По долгосрочным договорам страхования (сострахования) Общество признает страховую премию за 1-ый страховой год на дату, определенную в соответствии с критериями, перечисленными выше, а за каждый последующий страховой год - на дату начала очередного страхового года;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по долгосрочным договорам, предусматривающим условие начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам, на дату начала несения ответственности по каждому из рисков;</li> <li>- по долгосрочным договорам, премия по которым получена одновременно в полном объеме - доход признается в полной сумме премии по договору.</li> </ul> <p>В случае выявления факта не отражения начисления премии по договору в бухгалтерском учете - страховая премия признается на 1 число месяца, в котором выявлен факт не отражения.</p> <p>Общество признает расход в виде уменьшения и возврата премии в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- изменения условий договора и перерасчете премии в сторону уменьшения - на дату изменения условий договора;</li> <li>- расторжения договора - на дату заявления/уведомления о досрочном расторжении;</li> <li>- выявления факта ошибочного начисления премии - на дату обнаружения ошибки или на 1-е число месяца, в котором выявлен факт не отражения в бухгалтерском учете Общества операций уменьшения (при несвоевременном</li> </ul>
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	34	<p>Общество признает расход в виде страховых выплат по договорам страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату выплаты страхового возмещения;</li> <li>- на дату заключения соглашения о взаимозачете или на дату получения бордеро премий/убытков (иных документов о взаимозачете);</li> <li>- по безакцептно списанным с банковских счетов Общества средствам по исполнительным документам и (или) постановлению судебного пристава-исполнителя - в том же отчетном периоде, в котором были произведены данные списания;</li> </ul> <p>Доход в виде доли перестраховщика в выплатах по договорам исходящего перестрахования признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату признания выплаты по перестрахованному договору - по договорам исходящего факультативного и пропорционального облигаторного перестрахования;</li> <li>- в том же отчетном периоде, в котором были произведены выплаты по перестрахованному договору - по договорам исходящего</li> </ul>

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	<p>К аквизиционным расходам и доходам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– прямые аквизиционные расходы (прямые расходы на рекламу, прочие прямые расходы);</li> <li>– косвенные аквизиционные расходы (расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования, предстраховая экспертиза);</li> <li>– прямые аквизиционные доходы (перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования);</li> <li>– доначисление аквизиционных расходов и доходов в связи с более поздним получением первичных учетных документов; <ul style="list-style-type: none"> <li>– изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования;</li> <li>– начисление и изменение отложенных аквизиционных доходов.</li> </ul> </li> </ul> <p>Признание аквизиционных расходов и доходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– расходы на предстраховую экспертизу признаются на дату акцепта Обществом отчетов (актов) выполненных работ контрагентов, оказавших данные услуги, в сумме, указанной в этих документах;</li> <li>– доход в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания перестраховочной премии в сумме, установленной договором перестрахования; изменения суммы начисленной премии по договору или на дату обнаружения ошибки (если корректировка осуществляется в связи с</li> </ul>
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	Неприменимо
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	Неприменимо
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	Неприменимо
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48	x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	Неприменимо
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	Неприменимо
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	Неприменимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	52	x
Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	44	Первоначальной стоимостью основных средств является сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Имущество, отвечающее критериям признания в качестве основных средств, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу учитывается в составе материально-производственных запасов.
Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	45	Для всех классов активов Общество использует линейный метод амортизации.
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	46	Общество использует следующие сроки полезного использования основных средств: <ul style="list-style-type: none"> <li>- здания и сооружения - не более 50 лет;</li> <li>- офисное и компьютерное оборудов.- 3-5 лет;</li> <li>- транспортные средства -4-5 лет;</li> <li>- прочие основные средства - не более 20 лет.</li> </ul>

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	56	x
Определение и состав нематериальных активов	47	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li> <li>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);             <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> </ul> </li> <li>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>К нематериальным активам относятся: программное обеспечение, лицензии и франшизы, клиентская база, прочее.</p>
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	<p>Первоначальная стоимость нематериальных активов Общества, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС.</p> <p>Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком.</p> <p>После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения</p>
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	неприменимо
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	<p>Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации.</p> <p>Нормы амортизационных отчислений по амортизируемым нематериальным активам рассчитываются Группой прямым способом исходя из следующих сроков полезного использования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- программное обеспечение - 1-5 лет</li> <li>- лицензии и франшизы - 5-10 лет</li> <li>- клиентская база - 1-5 лет.</li> </ul>
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	62	x

**ПРОАУДИРОВАНО**  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»



<p>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.</p>	52	<p>Под вознаграждениями работникам Обществом понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, в том числе оплата труда, оплачиваемый ежегодный отпуск, за счет средств компании, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Расходы по вознаграждениям работникам Общества признаются расходами ежемесячно, исходя из сумм начисленных вознаграждений. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством</p> <p>Резерв по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска формируется исходя из количества неиспользованных дней ежегодного оплачиваемого отпуска и среднедневного заработка по каждому работнику.</p>
<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком</p>	53	Неприменимо.
<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>	54	Неприменимо.
<p>Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных</p>	55	Неприменимо.
<p>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</p>	67	x
<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	56	<p>К долгосрочным активам, предназначенным для продажи относятся основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом имущество должно отвечать критериям, установленным МСФО (IFRS) 5. Для нас неприменимо.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета</p>	56.1	Неприменимо.

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	<p>Резервом - оценочным обязательством является обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.</p> <p>Резервы – оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у организации есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату (квартал) и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Если более нет высокой вероятности того, что Общество понесет расходы для погашения обязательств, резерв восстанавливается. Резерв используется только в отношении тех целей, для которых он первоначально создавался.</p>
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	Неприменимо.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	Неприменимо.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	59	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	60	Неприменимо.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	61	Неприменимо.
Порядок признания и оценки резервного	62	Неприменимо.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	63	Неприменимо.
Порядок отражения дивидендов	64	Неприменимо.

## 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	109,50	-
Денежные средства в пути	2	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	3	560 541,39	62 690,00
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	5	-	-
Прочие денежные средства	6	-	-
Итого	7	560 650,89	62 690,00

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

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	560 650,89	62 690,00
Банковские овердрафты	2	-	-
Прочее	2.1	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	560 650,89	62 690,00

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

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

Таблица 15.1

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Резервы	Доля перестраховщиков в	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резерв незаработанной премии	1	259 643,83	-	259 643,83	-	-	-
Резервы убытков	2	13 035,62	-	13 035,62	-	-	-
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	521,42	-	521,42	-	-	-
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	-	-	-	-	-	-
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	5	-	-	-	-	-	-
Резерв неистекшего риска	6	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>7</b>	<b>273 200,87</b>	<b>-</b>	<b>273 200,87</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Таблица 15.2

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	-	-	-
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	390 000,00	-	390 000,00
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(130 356,17)	-	(130 356,17)
Прочие изменения	4	-	-	-
На конец отчетного периода	5	259 643,83	-	259 643,83

Таблица 15.3

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	-	-	-
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	13 035,62	-	13 035,62
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	-	-	-
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	-	-	-
Прочие изменения	5	-	-	-
На конец отчетного периода	6	13 035,62	-	13 035,62

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Таблица 15.4

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

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	521,42	-	521,42
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	-	-	-
На конец отчетного периода	5	521,42	-	521,42



Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Номер строки	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
		3	4	5	6	7	8	9	10	1	2
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	накопленная амортизация	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	накопленное обесценение	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступление	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в основные средства из капитальных вложений	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в инвестиционное имущество и	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение, в том числе:	всего	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в составе прибыли или убытка	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в прочем совокупном	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения, в том числе:	всего	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в составе прибыли или убытка	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в прочем совокупном	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	всего	16.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в составе прибыли или убытка	16.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в прочем совокупном	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая	всего	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-

АО «АУ»



стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	-	140 035,00	-	-	-	-	-	-	-	140 035,00
	накопленная амортизация	47	-	(11 733,47)	-	-	-	-	-	-	-	(11 733,47)
	накопленное обесценение	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Прочие активы

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Расчеты с асистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	3	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию	4	-	-	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	-	-	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками и	6	467 848,73	-	467 848,73	-	-	-
Запасы	7	-	-	-	-	-	-
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное	8	-	-	-	-	-	-
Прочее	9	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	10	467 848,73	-	467 848,73	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОМ СТОЛИЦЫ»

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
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	1	-	-
Средства, привлеченные от государственных	2	-	-
Средства, привлеченные от кредитных организаций	3	-	-
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	4	-	400 000,00
Средства, привлеченные от физических лиц	5	-	-
Обязательства по аренде	6	-	-
Сделки репо	7	-	-
Прочее	7.1	-	-
<b>Итого</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>400 000,00</b>

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	17 500,00	-
Итого	3	17 500,00	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Таблица 30.3

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

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1	-	-
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	17 500,00	-
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	5	-	-
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	-	-
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	-	-
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	-	-
Итого	9	17 500,00	-

## Примечание 35. Прочие обязательства

## Таблица 35.1

## Прочие обязательства

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	-	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	3	-	-
Расчеты с покупателями и клиентами	4	8 000,00	-
Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	5	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	6	-	-
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	7	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	8	129 000,00	-
Расчеты с персоналом	9	107 700,00	-
Налог на добавленную стоимость, полученный	10	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	18 833,28	-
Авансы (предоплаты) полученные	13	-	-
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	14	-	-
Расчеты по социальному страхованию	15	63 420,00	-
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	16	-	-
Прочие обязательства	17	-	-
Итого	18	326 953,28	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»



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	390 000,00	-
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Возврат премий	3	-	-
Итого	4	390 000,00	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

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
<b>Прямые расходы, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	1	195,53	-
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	-	-
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	3	-	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	-	-
прочие расходы	5	195,53	-
<b>Косвенные расходы, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	6	325,89	-
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании	7	-	-
прочие расходы	8	325,89	-
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование</b>	9	521,42	-
<b>Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков</b>	10	-	-
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование</b>	11	521,42	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛЯЦЫ»

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	13 035,62	-
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	-	-
Изменение резерва неистекшего риска	3	-	-
Итого	4	13 035,62	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

## 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
<b>Процентные доходы</b>			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
<b>всего</b>	1	2 790,86	-
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	-	-
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до	4	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	2 790,86	-
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	-	-
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	-	-
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	8	-	-
прочее	10	-	-
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
<b>всего</b>	11	-	-
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до	14	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	-	-
по займам выданным и прочим размещенным средствам	16	-	-
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	17	-	-
по депо сумм по договорам перестрахования	18	-	-
прочее	20	-	-
<b>Итого</b>	21	2 790,86	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «Аудиторы Северной Столицы»

## 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	377 752,39	-
Амортизация основных средств	2	11 733,47	-
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	-	-
Расходы по аренде	4	-	-
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5	-	-
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	298 063,67	-
Расходы по страхованию	7	-	-
Расходы на рекламу и маркетинг	8	-	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	384 760,00	322 000,00
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	-
Представительские расходы	11	-	-
Транспортные расходы	12	-	-
Командировочные расходы	13	-	-
Штрафы, пени	14	1 020,02	-
Расходы на услуги банков	15	13 397,87	7 810,00
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	113 537,61	-
Прочие административные расходы	17	19 000,00	7 500,00
Итого	18	1 219 265,03	337 310,00

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

## 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 кредитам полученным	1	-	-
По обязательствам по аренде	2	-	-
По выпущенным ценным бумагам	3	-	-
По займам и прочим привлеченным средствам	4	(53 967,85)	-
По депо сумм по договорам страхования	7	-	-
Прочие процентные расходы	8	-	-
Итого	9	(53 967,85)	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

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	(1 153 642,89)	(337 310,00)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: %)	2	-	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	-	-
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	-	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	-	-
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	-	-
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	9	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	10	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	12	-	-
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	13	-	-
Прочее	13.1	-	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	-	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Таблица 62.6

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

31.12.2022

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв нестекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Финансовые риски	13 035,62	259 643,83	521,42	-	-	-	273 200,87
<b>Итого</b>	<b>13 035,62</b>	<b>259 643,83</b>	<b>521,42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>273 200,87</b>

31.12.2021

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв нестекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ПРОАУДИРОВАНО  
 АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»



Текстовое раскрытие.

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

Код строки	Содержание
1	Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса, представлена только на 31.12.2022 года, так как в 2021 страховая деятельность не велась.

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Таблица 62.7

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

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	273 200,87	-	273 200,87
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	-	-
Прочие страны	3	-	-	-
Итого	4	273 200,87	-	273 200,87

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	а.1	-	-	-
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	а.2	-	-	-
Прочие страны	а.3	-	-	-
Итого	а.4	-	-	-

Таблица 62.9

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг
		AA(RU)
		1.1
<b>Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:</b>		
<b>всего</b>	1	560 541,39
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2	-
денежные средства на расчетных счетах	3	560 541,39
Денежные средства, переданные в доверительное управление	4	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		
<b>всего</b>	5	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-
сделки обратного репо	7	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	-
прочие размещенные средства	9	-
Долговые финансовые активы, в том числе:		
<b>всего</b>	10	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	11	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	14	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17.1	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	18	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	19	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	21	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	22	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	23	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	24.1	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:		
всего	25	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	26	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	28	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	29	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	30	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	31	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:		
всего	32	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	33	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	35	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:		
всего	36	-
долговые ценные бумаги	37	-
займы выданные	38	-
сделки обратного репо	39	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	40	-
финансовая аренда	41	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	42	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	43	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	44	-
расчеты с акционерами, участниками	45	-
прочее	46	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	47	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг
		AA(RU)
		1.1
<b>Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:</b>		
<b>всего</b>	a.1	62 690,00
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.2	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	62 690,00
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a.4	-
<b>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>		
<b>всего</b>	a.5	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	-
сделки обратного репо	a.7	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.8	-
прочие размещенные средства	a.9	-
<b>Долговые финансовые активы, в том числе:</b>		
<b>всего</b>	a.10	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:		
<b>всего</b>	a.11	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.12	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.13	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.14	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.15	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.16	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.17	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.17.1	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:		
<b>всего</b>	a.18	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.19	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.20	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.21	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.22	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.23	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.24	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	a.24.1	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:		
всего	a.25	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.26	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.27	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.28	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.29	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.30	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.31	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:		
всего	a.32	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	a.33	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	a.34	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.35	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:		
всего	a.36	-
долговые ценные бумаги	a.37	-
займы выданные	a.38	-
сделки обратного репо	a.39	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.40	-
финансовая аренда	a.41	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	a.42	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.43	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	a.44	-
расчеты с акционерами, участниками	a.45	-
прочее	a.46	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a.47	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.48	-

Текстовое раскрытие.

Информация о кредитном качестве непрозрачных и необесцененных финансовых активов.

Номер строки	Содержание
1	В целях определения качества активов Общество ориентируется на кредитные рейтинги присвоенные рейтинговыми агентствами таким как «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) не ниже AA(RU)

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Таблица 62.15

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1	560 650,89	-	-	560 650,89
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	7	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	16	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-	-	-



Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	-	-	-	-
Предоплаты по тендерам	19	-	-	-	-
Итого активов	20	560 650,89	-	-	560 650,89
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	21	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	22	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	24	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	17 500,00	-	-	17 500,00
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	26	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных	29	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	273 200,87	-	-	273 200,87
Прочие обязательства	31	326 953,28	-	-	326 953,28
Итого обязательств	32	617 654,15	-	-	617 654,15
Чистая балансовая позиция	33	(57 003,26)	-	-	(57 003,26)

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	62 690,00	-	-	62 690,00
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					

ПРОАУДИРОВАНО  
 АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

всего	a.3	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	a.7	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.12	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	a.13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	a.15	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	a.16	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	a.17	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.18	-	-	-	-
Предоплаты по тендерам	a.19	-	-	-	-
Итого активов	a.20	62 690,00	-	-	62 690,00
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.21	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	a.22	400 000,00	-	-	400 000,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.23	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.24	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.26	-	-	-	-

АД «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

ПРОАУДИТОРНО

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.27	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.28	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных	a.29	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	-	-	-	-
Прочие обязательства	a.31	-	-	-	-
Итого обязательств	a.32	400 000,00	-	-	400 000,00
Чистая балансовая позиция	a.33	(337 310,00)	-	-	(337 310,00)

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Таблица 62.16

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7	172 700,00	154 253,28	-	-	-	-	-	-	326 953,28
Итого обязательств	8	172 700,00	154 253,28	-	-	-	-	-	-	326 953,28

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	a.2	-	400 000,00	-	-	-	-	-	-	400 000,00
Обязательства по аренде	a.2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного	a.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	a.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	a.8	-	400 000,00	-	-	-	-	-	-	400 000,00

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

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
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1	560 650,89	-	-	560 650,89
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	7	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-

АО «АУДИТОРЫ СЕРВИСЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-
Прочие активы	16	144 390,00	323 458,73	-	467 848,73
Итого активов	17	705 040,89	323 458,73	-	1 028 499,62
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	18	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	19	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	21	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	17 500,00	-	-	17 500,00
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	23	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	24	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	26	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	66 953,72	206 247,15	-	273 200,87
Прочие обязательства	28	172 700,00	154 253,28	-	326 953,28
Итого обязательств	29	257 153,72	360 500,43	-	617 654,15
Итого разрыв ликвидности	30	447 887,17	(37 041,70)	-	410 845,47

ИПРАУДИРОВАНО  
 КОМУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	62 690,00	-	-	62 690,00
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	a.7	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.12	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	a.13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	-	-	-	-

АО «Аутлит» в составе Группы компаний «ПРОСВЕДИ»





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
<b>Раздел I. Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1	560 650,89	-	-	-	560 650,89
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
<b>всего</b>	3	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения	4	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
<b>всего</b>	5	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения	6	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:						
<b>всего</b>	7	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения	8	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	12	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	16	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-	-	-	-

АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОГО СТОЛИЦА»

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	-	-	-	-	-
Прочие активы	19	467 848,73	-	-	-	467 848,73
Итого активов	20	1 028 499,62	-	-	-	1 028 499,62
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	21	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	22	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	24	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	17 500,00	-	-	-	17 500,00
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	26	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных	29	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	273 200,87	-	-	-	273 200,87
Прочие обязательства	31	326 953,28	-	-	-	326 953,28
Итого обязательств	32	617 654,15	-	-	-	617 654,15
Чистая балансовая позиция	33	410 845,47	-	-	-	410 845,47

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	62 690,00	-	-	-	62 690,00
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	a.3	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения	a.4	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
всего	a.5	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения	a.6	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:						
всего	a.7	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения	a.8	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.10	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a.12	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	a.13	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	a.15	-	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	a.16	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	a.17	-	-	-	-	-

АО «Анатория»  
 Пр. А. У. Мирзаева  
 ОБЩЕСТВЕННАЯ  
 КОМПАНИЯ

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.18	-	-	-	-	-
Прочие активы	a.19	-	-	-	-	-
Итого активов	a.20	62 690,00	-	-	-	62 690,00
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.21	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	a.22	400 000,00	-	-	-	400 000,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.23	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.24	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	-	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.26	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.27	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.28	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных	a.29	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	a.31	-	-	-	-	-
Итого обязательств	a.32	400 000,00	-	-	-	400 000,00
Чистая балансовая позиция	a.33	(337 310,00)	-	-	-	(337 310,00)

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:						
<b>всего</b>	1	560 650,89	-	-	560 650,89	560 646,89
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
<b>всего</b>	2	560 650,89	-	-	560 650,89	560 646,89
Денежные средства в кассе	3	109,50	-	-	109,50	105,50
Денежные средства в пути	4	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	5	560 541,39	-	-	560 541,39	560 541,39
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	6	-	-	-	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	7	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
<b>всего</b>	8	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	11	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	12	-	-	-	-	-
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
<b>всего</b>	13	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15	-	-	-	-	-

Долговые ценные бумаги иностранных государств	16	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	19	-	-	-	-	-
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том всего	20	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	21	-	-	-	-	-
Займы выданные	22	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	23	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	24	-	-	-	-	-
Финансовая аренда	25	-	-	-	-	-
прочее	26	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	27	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: всего	28	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	29	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	31	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование по страхованию жизни	32	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	33	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	34	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	35	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	36	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по операциям сострахования по страхованию жизни	37	-	-	-	-	-
расчеты по депо премий и убытков	38	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	40	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	41	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	42	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	44	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	45	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	46	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	-	-	-	-

ИРРАУЧЛПРОДАН  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»



дебиторская задолженность по депо премий и убытков	48	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	49	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	51	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	52	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	53	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по регрессам	55	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	56	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	57	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	58	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	-	-	-
инвестиции в ассоциированные организации	60	-	-	-	-	-
инвестиции в совместно контролируемые организации	61	-	-	-	-	-
инвестиции в дочерние организации	62	-	-	-	-	-
прочие активы	63	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	64	-	-	617 654,15	617 654,15	617 654,15
займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	65	-	-	-	-	-
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	66	-	-	-	-	-
прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	67	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от государственных организаций	68	-	-	-	-	-
прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	69	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от физических лиц	70	-	-	-	-	-

ПРОАУДИТОРСКАЯ  
 АД «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

обязательства по аренде	71	-	-	-	-	-
сделки репо	72	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	73	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	74	-	-	17 500,00	17 500,00	17 500,00
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни всего	75	-	-	17 500,00	17 500,00	17 500,00
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным	76	-	-	17 500,00	17 500,00	17 500,00
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	77	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	78	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	79	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	80	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод,	81	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	82	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	83	-	-	-	-	-
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	85	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОМ СТОЛИЦЫ»

кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	86	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	87	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	89	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	91	-	-	-	-	-
зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	92	-	-	-	-	-
прочая задолженность по операциям страхования	93	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	94	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	95	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	96	-	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	97	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	273 200,87	273 200,87	273 200,87
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	99	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	100	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	101	-	-	-	-	-
прочие обязательства	102	-	-	326 953,28	326 953,28	326 953,28

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

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
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.1	62 690,00	-	-	62 690,00	62 690,00
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
<b>всего</b>	a.2	62 690,00	-	-	62 690,00	62 690,00
Денежные средства в кассе	a.3	-	-	-	-	-
Денежные средства в пути	a.4	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.5	62 690,00	-	-	62 690,00	62 690,00
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.6	-	-	-	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a.7	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
<b>всего</b>	a.8	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.9	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.10	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	a.11	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	a.12	-	-	-	-	-
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
<b>всего</b>	a.13	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.14	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.15	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги иностранных государств	a.16	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО  
 АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.17	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.18	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.19	-	-	-	-	-
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том всего	a.20	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	a.21	-	-	-	-	-
Займы выданные	a.22	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	a.23	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.24	-	-	-	-	-
Финансовая аренда	a.25	-	-	-	-	-
прочее	a.26	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	a.27	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: всего	a.28	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	a.29	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.30	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	a.31	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование по страхованию жизни	a.32	-	-	-	-	-

ПРОДУКЦИОННО  
 АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	a.33	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	a.34	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	a.35	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	a.36	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по операциям сострахования по страхованию жизни	a.37	-	-	-	-	-
расчеты по депо премий и убытков	a.38	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	a.40	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.41	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	a.42	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.43	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	a.44	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	a.45	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.46	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.47	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	a.48	-	-	-	-	-

дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	a.49	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	a.51	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.52	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.53	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по регрессам	a.55	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	a.56	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	a.57	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.58	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	a.59	-	-	-	-	-
инвестиции в ассоциированные организации	a.60	-	-	-	-	-
инвестиции в совместно контролируемые организации	a.61	-	-	-	-	-
инвестиции в дочерние организации	a.62	-	-	-	-	-
прочие активы	a.63	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.64	-	-	400 000,00	400 000,00	400 000,00
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего	a.65	-	-	400 000,00	400 000,00	400 000,00
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	a.66	-	-	-	-	-
прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	a.67	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от государственных организаций	a.68	-	-	-	-	-
прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	a.69	-	-	400 000,00	400 000,00	400 000,00
Средства, привлеченные от физических лиц	a.70	-	-	-	-	-
обязательства по аренде	a.71	-	-	-	-	-
сделки репо	a.72	-	-	-	-	-

АУДИТОРСКОЕ  
ПИСЬМО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Выпущенные долговые ценные бумаги	a.73	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	a.74	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни всего	a.75	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным	a.76	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.77	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	a.78	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	a.79	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	a.80	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	a.81	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	a.82	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.83	-	-	-	-	-
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.84	-	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования,	a.85	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.86	-	-	-	-	-

ПРОДУКЦИОННО-АУДИТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»



кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	a.87	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования	a.88	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.89	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.90	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	a.91	-	-	-	-	-
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	a.92	-	-	-	-	-
прочая задолженность по операциям страхования	a.93	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.94	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.95	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.96	-	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	a.97	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.98	-	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.99	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	a.100	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	a.101	-	-	-	-	-
прочие обязательства	a.102	-	-	-	-	-

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Таблица 68.1

Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	1	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:									
всего	3	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	3.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:									
всего	4	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:									
всего	5	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	12	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	13	-	-	-	-	-	-	-	-
выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	18	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства	20	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	21	-	-	-	-	11 100,00	-	-	11 100,00

ПРОДУКТОВАЯ  
КОМПАНИЯ СЕВЕРНОЙ  
СТОЛИЦЫ»

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	4.1	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:									
всего	4.3	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.3.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:									
всего	4.4	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.4.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:									
всего	4.5	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.5.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4.6	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4.7	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	4.8	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4.9	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4.10	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	4.11	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	4.12	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	4.13	-	-	-	-	-	-	-	-
выпущенные долговые ценные бумаги	4.14	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4.15	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4.16	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4.17	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	4.18	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4.19	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства	4.20	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4.21	-	-	-	-	-	-	-	-

ИРРАУ ДИРОВАНО  
АО «АВАНТОРЪ СЕВЕРНОЯ СТОЛИЦЫ»

**Текстовое раскрытие.****Остатки по операциям со связанными сторонами.**

Номер строки	Содержание
1	1
1	В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции по выплате заработной платы. Такие операции проводились с 2022 года, в 2021 таких операций нет.

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Таблица 68.2

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

01.01.2022-31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Страхование жизни, в том числе:</b>									
всего	1	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2	-	-	-	-	-	-	-	-
выплаты – нетто-перестрахование	3	-	-	-	-	-	-	-	-
изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	4	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	5	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию жизни	6	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию жизни	7	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:</b>									
всего	8	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	-	-	-	-	-	-	-
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные доходы	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	17	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	-	-	-	-	-	-	-	-
Общие и административные расходы	20	-	-	-	-	71 920,00	-	-	71 920,00
Процентные расходы	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	22	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	23	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	25	-	-	-	-	-	-	-	-

ПЕЧАТ ПРОДАНО  
 АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОГО СТОЛИЦЫ»

01.01.2021-31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:									
всего	a.1	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.2	-	-	-	-	-	-	-	-
выплаты – нетто-перестрахование	a.3	-	-	-	-	-	-	-	-
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	a.4	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.5	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию жизни	a.6	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию жизни	a.7	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
всего	a.8	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	-	-	-	-	-	-	-	-
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	a.10	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.11	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.12	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные доходы	a.14	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.15	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	a.16	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	a.17	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	a.18	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	a.19	-	-	-	-	-	-	-	-
Общие и административные расходы	a.20	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	a.21	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	a.22	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	a.23	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	a.24	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	a.25	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАННО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

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	71 920,00	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	2	-	-
Долгосрочные вознаграждения	3	-	-
Выходные пособия	4	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	5	-	-

ПРОУДИРОВАНО  
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Текстовое раскрытие.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Номер строки	Содержание
	1
1	В период начиная с 2022 года Обществом осуществлялись выплаты краткосрочных вознаграждений ключевому персоналу. Иных операций Обществом не производилось.

ПРОАУДИРОВАНО  
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»



**Примечание 69. События после окончания отчетного периода**  
**Текстовое раскрытие.**

Номер строки	Содержание
1	<p>В марте 2023 года для повышения текущей финансовой устойчивости Общества поступили Целевые взносы на основании решения общего собрания членов, Протокол №13 от 07.03.2023 года. У Общества имеются не исполненные предписания, полученные от Банка России в марте 2023 года. Мы заявляем в отношении СПОД, что мы рассмотрели события после отчетной даты, учитывая события повышающие риски ведения бизнеса на территории РФ, связанные с Проведение специальной военной операции на Украине и как следствие введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привели к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, росту ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации. Все эти факторы оказали и могут в дальнейшем оказать негативное влияние на деятельность. Будущие последствия, сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, в связи с указанными событиями руководство Общества на постоянной основе проводит анализ возможного изменения степени влияния потенциально существенных рисков на деятельность Общества. На текущий момент руководством Общества был сделан вывод, что данные события не вызывают сомнения в способности организации продолжать свою операционную деятельность и поддерживать ликвидность. Указанные событие и условия не оказывают влияния на способность организации продолжать свою деятельность.</p> <p>- При подготовке итогового варианта отчетности не осталось неисправленных искажений, известных ранее или ставших известными в ходе аудита, в том числе если они являются несущественными как в отдельности, так и в совокупности для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.</p>

Прошито и пронумеровано

26

Всего страниц (включая) листов

