

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Членам Некоммерческой корпоративной организации
Потребительское общество взаимного страхования
«Северная столица»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой корпоративной организации Потребительское общество взаимного страхования «Северная столица» (сокращенно – НКО ПОВС «Северная столица», далее – Общество) (ОГРН 1197847199868, Российская Федерация, 197342, г. Санкт-Петербург, ул. Сердобольская, д.64, литер К, помещение 12-Н, офис 502, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4383), состоящей из состоящей из бухгалтерского баланса общества взаимного страхования по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о целевом использовании средств общества взаимного страхования за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе, отчета о финансовых результатах 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО ПОВС «Северная столица» 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 для страховых организаций и обществ взаимного страхования, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</i>
<p>Соблюдение требований Федерального закона от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании»</p> <p>Соблюдение требований Федерального закона от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (далее Закон) было ключевым вопросом нашего аудита, по причине того, что деятельность Общества, зарегистрированного в июле 2021 года, в течении 2022 года была направлена на обеспечение условий его деятельности как общества взаимного страхования.</p> <p>Информация об Основной деятельности страховщика, приведена в Примечании № 1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год, о целевых взносах – в Отчете о целевом использовании средств общества взаимного страхования за 2022 год.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • изучение учредительных, внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества; • проверка соблюдения требований о членстве в Обществе (ч.3 ст.5 Закона); • проверка соблюдение требований о членстве в Обществе (ч.3 ст.5 Закона); • проверка наличия лицензии на осуществление взаимного страхования в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (ч.5 ст.5 Закона); • проверка единого государственного реестра субъектов страхового дела на предмет наличия сведений об Обществе в порядке, установленном Банком России (ч.5 ст.5 Закона); • анализ официального сайта Общества в сети "Интернет" в части раскрытия установленной законодательством информации; • оценка полноты и корректности информации о целевых взносах, раскрытой Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности; • анализ достаточности целевых взносов для покрытия образовавшегося отрицательного финансового результата осуществления взаимного страхования за отчетный год (п.п 15 ч.1 ст.10 Закона).
<p>Порядок учета целевых взносов в обществе взаимного страхования (ОВС)</p> <p>Порядок учета целевых взносов ОВС было ключевым вопросом нашего аудита, по следующим причинам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • стоимостное выражение показателя целевых взносов, является существенным для бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества; • целевые взносы участников Общества являются основным источником для покрытия текущих расходов Общества, обязательств по взаимному страхованию и полученных убытков по итогам отчетного года. <p>Информация о целевых взносах, приведена в «Отчете о целевом использовании средств общества взаимного страхования» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценку последовательности применения положений Устава и учетной политики в части отражения целевых взносов (паевых, вступительных, дополнительных и иных взносов); • анализ системы внутреннего контроля за процессом учета средств целевого финансирования; • оценку порядка, установленного в Обществе, по определению размера и способов внесения взносов для формирования средств целевого финансирования, а также их учета; • оценку достаточности средств целевого финансирования для покрытия текущих расходов Общества и их целевого использования, в том числе на текущие

	<p>расходы;</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценку достаточности раскрытия, сделанного Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении средств целевого финансирования.
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете НКО ПОВС «Северная столица» (далее – годовой отчет), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения Правления НКО ПОВС «Северная столица».

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ПОВС «Северная столица» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором (ООО «Москонсалт-Аудит» ОРНЗ 1107746321682), который выдал аудиторское заключение 15 февраля 2022 года с выражением немодифицированного мнения в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и Правления аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, 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 несет 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.

Правление Общества несет 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 отчетности.

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

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 4) 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 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;
- 5) 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 ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Правлением 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 Правлению аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 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 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство НКО ПОВС «Северная столица» 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 № 4015-1) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона №4015-1.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона № 4015-1 в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом №4015-1.

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 № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

Финансовая устойчивость

В части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора мы установили, что:

- по состоянию на 31 декабря 2022 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов, соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года порядок расчета страховых резервов Общества соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2022 года произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов;
- Общество в течение 2022 года соблюдало во всех существенных отношениях порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Общества.

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 правилами составления бухгалтерской отчетности для страховых организаций и обществ взаимного страхования, установленными в Российской Федерации.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества мы установили, что:

- учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Законом № 4015-1;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года правлением Общества назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию членов Общества, и наделенный соответствующими полномочиями;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года на должность внутреннего аудитора назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;
- по состоянию на 31 декабря 2022 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено положение о внутреннем аудите, соответствующее требованиям Закона № 4015-1;

- отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок за 2022 год, были подготовлены с требуемой Законом № 4015-1 периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, рекомендации по их устранению, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков;
- в течение 2022 года Общее собрание членов Общества, Правление и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом № 4015-1 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона № 4015-1.

Аудитор ООО МАКФ «Аудитэкоконс»,
действующий от имени аудиторской организации
на основании доверенности
№ 4/Д от 10 января 2023г.,
руководитель аудита, по результатам которого
выпущено настоящее аудиторское
заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006026955)



Сайдаманова Ирина Семеновна

Аудиторская организация: ООО МАКФ «Аудитэкоконс»
107078, Российская Федерация,
г. Москва, ул. Новая Басманная, д.19, стр.1, оф.310.
ОГРН 1025801440917.

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
ОРНЗ 11906110866

10 февраля 2023г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
4027000000	41690382	4383

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
на 31 декабря 2022 г.

Юридическое наименование /

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО
ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"

Фирменное наименование

НКО ПОВС "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"

Адрес

197342, ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛИЦА СЕРДОБОЛЬСКАЯ, ДОМ 64, ЛИТЕР К, ПОМЕЩЕНИЕ 12Н, ОФИС 502

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
I. АКТИВЫ	1		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	37 594,55	22,55
Финансовые активы	19	24	2 814,52	7 072,43
Активы по страхованию	20		40 409,07	7 094,98
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25		x	x
Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	26	15	257,50	-
Обязательства по страхованию жизни	33		257,50	-
III. КАПИТАЛ	39		x	x
Уставный капитал	34	36	659 594,98	585 600,00
Определенная прибыль (непокрытый убыток)	41	36	(619 443,41)	(578 505,02)
Капитал по страхованию	42		40 151,57	7 094,98
Капитал и обязательства по страхованию	43		40 409,07	7 094,98

Лицо, подписавшее

Директор

(должность)



(подпись)

Кудрявцева Татьяна Александровна

(расшифровка подписи)

2023-01-15



Код территории по ОКATO	Код не кредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40270000000	41690382	4383

ЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2022 год

фирменное наименование / НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО
фирменное наименование НКО ПОВС "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"
адрес 197342, ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛИЦА СЕРДОБОЛЬСКАЯ, ДОМ 64, ЛИТЕР
К, ПОМЕЩЕНИЕ 12Н, ОФИС 502

Код формы по ОКУД 0420141
Годовая

о целевом использовании средств общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2022-01-01-2022-12-31	2021-01-01-2021-12-31
			1	
о целевом использовании средств				
статок целевых средств на начало отчетного периода	1		7 094,98	
вступило	2		654 742,50	585 600,00
вступительные взносы	3		20 000,00	
прочие поступления, в том числе:				
всего	5		632 500,00	585 600,00
взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества (кроме вступительных и дополнительных)	6		632 500,00	585 600,00
положительный результат от приносящей доход деятельности	9		2 242,50	
использовано	10		(621 685,91)	(578 505,02)
расходы на содержание аппарата управления, в том числе:				
всего	12		(621 685,91)	(578 505,02)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	16		(436 428,00)	(436 428,00)
прочие расходы	18		(185 257,91)	(142 077,02)
статок целевых средств на конец отчетного периода	21		40 151,57	7094,98

Директор
(должность)



Кудрявцева Татьяна Александровна

(подпись)

(расшифровка подписи)

2023-01-15



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
4027000000	41690382	4383

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2022 год

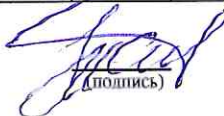
Фирменное наименование / НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО
ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"
Иное фирменное наименование НКО ПОВС "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"
И адрес 197342;ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ;;УЛИЦА СЕРДОБОЛЬСКАЯ;ДОМ 64;ЛИТЕР К;ПОМЕЩЕНИЕ 12Н, ОФИС 502

Код формы по ОКУД 0420142
Годовая (квартальная)

о финансовых результатах общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечани	2022-01-01-2022-12-31	2021-01-01-2021-12-31
			1	2
I. Страховая деятельность		45		
выработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	1		2 500,00	-
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	44	2 500,00	-
возникшие убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	2	44	(257,50)	-
уменьшение резервов убытков	2.4	45	(257,50)	-
результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	6	48	2 242,50	-
того доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	7		2 242,50	-
II. Инвестиционная деятельность		57		
III. Прочие операционные доходы и расходы				
прочие и административные расходы	15	53	(621 685,91)	(578 505,02)
того доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	19		(621 685,91)	(578 505,02)
убыток (убыток) до налогообложения	20	57	(619 443,41)	(578 505,02)
убыток (убыток) после налогообложения	23	58	(619 443,41)	(578 505,02)
IV. Прочий совокупный доход				
совокупный доход (расход) за отчетный период	44		(619 443,41)	(578 505,02)

Директор
(подпись)


(подпись)

Кудряшова Татьяна Александровна
(расшифровка подписи)

2023-01-15



Код территории по ОКATO	Код неакредитованной финансовой организации	Регистрационный номер (порядковый номер)
40270000000	по ОКПО 41690382	4383

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2022 год
НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"
НКО ПОВС "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"
197342 ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛИЦА СЕРДЮЛОВСКАЯ Д. 64 ЛИТЕР К ПОМЕЩЕНИЕ 12Н, ОФИС 502

Полное фирменное наименование / и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0420143
Головая (квартальная)

Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	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 возмещениям 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
Прибыль (убыток) после	5	-	-	-	-	-	-	-	(578 505,02)	(578 505,02)
Взносы и пожертвования участников	9	585 600,00	-	-	-	-	-	-	-	585 600,00
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	11.1	585 600,00	-	-	-	-	-	-	(578 505,02)	7 094,98
Остаток на начало отчетного периода	12	585 600,00	-	-	-	-	-	-	(578 505,02)	7 094,98
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	13	585 600,00	-	-	-	-	-	-	(578 505,02)	7 094,98
Прибыль (убыток) после	16	-	-	-	-	-	-	-	(619 443,41)	(619 443,41)
Взносы и пожертвования участников	20	652 500,00	-	-	-	-	-	-	-	652 500,00
Прочие взносы и пожертвования	21	(578 505,02)	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	23	659 594,98	-	-	-	-	-	-	578 505,02	-
									(619 443,41)	40 151,57

Директор (подпись)
Кузнецова Татьяна Александровна (расшифровка подписи)

2023-01-15



Код территории по ОКАТО	Код не кредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40270000000	41690382	4383

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2022 год

фирменное наименование / НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
основное фирменное наименование НКО ПОВС "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"
адрес 197342; ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ;; УЛИЦА СЕРДОБОЛЬСКАЯ; ДОМ 64; ЛИТЕР
К; ПОМЕЩЕНИЕ 12Н, ОФИС 502

Код формы по ОКУД 0420144
Годовая (квартальная)

о потоках денежных средств общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примеч ание	2022-01-01-2022-12-31	2021-01-01-2021-12-31
			1	
I. Денежные потоки от операционной деятельности	1		x	
ые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем вание жизни, полученные	1		2 500,00	
та заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	11		-	
в прочих административных и операционных расходов	12		(617 428,00)	(585 577,45)
денежных потоков от операционной деятельности	15		(614 928,00)	(585 577,45)
II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	20		x	
III. Денежные потоки от финансовой деятельности	36		x	
ления от взносов и пожертвований участников	36		652 500,00	585 600,00
денежных потоков от финансовой деятельности	39		652 500,00	585 600,00
денежных потоков за отчетный период	40		37 572,00	22,55
к денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	42		22,55	-
к денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	43		37 594,55	22,55

Директор
(должность)

2023-01-15


(подпись)

Кудрявцева Татьяна
Александровна
(расшифровка подписи)



ПРИМЕЧАНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

Информация об отчитывающейся организации

Наименование показателя	Код строки	Описание
		1
Информация о некредитной финансовой организации Полное наименование организации	1	НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"
Сокращенное наименование организации	2	НКО ПОВС "СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА"
Код территории по ОКATO	3	40270000000
Код некредитной финансовой организации по ОКПО	4	41690382
Код некредитной финансовой организации, регистрационный номер (порядковый)	5	4383
Почтовый адрес	6	197342;ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ;;УЛИЦА СЕРДОБОЛЬСКАЯ;ДОМ 64;ЛИТЕР К;ПОМЕЩЕНИЕ 12Н, ОФИС 502
Информация о должностном лице, подписавшем отчетность Инициалы, фамилия лица, подписавшего отчетность	7	Кудрявцева Татьяна Александровна
Должность лица, подписавшего отчетность	8	Директор
Дата подписания отчетности	9	15.01.2023

Приложение 1

Информация о страховой деятельности страховщика

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
Срок действия лицензии, дата выдачи	1	Лицензия 01 № 006169 выдана 29.07.2021 года.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	1) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); 2. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования в форме добровольного страхования; 3. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам в форме добровольного страхования; 4. Страхование предпринимательских рисков в форме добровольного страхования; 5. Страхование финансовых рисков в форме добровольного страхования.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Нет
Организационно-правовая форма страховщика	4	Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования
Создание специализированного депозитария, получение лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, выданный лицензию на осуществление страховой деятельности	5	Отсутствует
Создание материнского предприятия и создание конечного владельца (бенефициара)	6	Отсутствует
Создание материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	Отсутствует
Почтовый адрес страховщика	12	197342, г.Санкт-Петербург, ул.Сердобольская, д.64, литер К, помещ. 12Н, офис 502
Юридический адрес страховщика	13	197342, г.Санкт-Петербург, ул.Сердобольская, д.64, литер К, помещ. 12Н, офис 502
Валюта отчетности персонала страховщика	14	2
Валюта отчетности	15	В российских рублях

Приложение 2

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Требование к раскрытию информации	Номер строки	Описание
	1	
Внешние факторы и влияния, определяющие основные результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	Для членов Общества взаимное страхование является преимущественной формой страхования и защиты своих имущественных интересов.

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
Информация должна явно и однозначно указать основы учета бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности однозначно соответствует действующим требованиям МСФО и отраслевым стандартам бухгалтерского учета, утвержденным Банком России.
Метод (база) оценки, использованная (используемые) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности опирались на принципы ведения бухгалтерского учета в РФ, отраженные в Федеральном законе 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" с применением требований МСФО и ОСБУ в части отражения стоимости активов и обязательств, включенные и актуализированные в учетной политике общества взаимного страхования.
Наличие реклассификации сравнительных сумм	3	Отсутствует
Наличие реклассификаций сравнительных сумм (на начало и на конец отчетного периода)	4	Отсутствует
Наличие информации по состоянию на начало и на конец отчетного периода	5	Отсутствует
Наличие информации (каждая статья (класса статей), которая является объектом реклассификации)	6	Отсутствует

как изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Требования к раскрытию информации	Номер строки	Описание
		1
как изложение принципов учетной политики, как оценки и профессиональные суждения в основе учетной политики	1	x
II. Влияние оценок и допущений	2	x
список (помимо тех, которые связаны с МСФО), которые были выработаны в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Основными методологическими принципами ведения бухгалтерского учета, на основании которых формируется Учетная политика Общества, являются допущения и требования. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих допущений: - активы и обязательства Общества существуют обособленно от активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
как оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи баланса, на суммы которых профессиональные суждения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся примеры в отношении того, каким образом	2	Отсутствует
как актуарные предположения, сделанные при оценке обязательств по полисам страхования жизни	3	Не применяется
как актуарные предположения, сделанные при оценке обязательств по полисам страхования иного, чем страхование	4	Основные актуарные предположения, выбираются актуарием на основе анализа достаточного объема информации, отвечающей поставленной перед ним задаче. Состав и объем информации, необходимой для формирования актуарных предположений, является предметом профессионального суждения актуария.
какие подходы к оценке финансовых инструментов	5	В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой, амортизированной либо по первоначальной стоимости. Порядок определения категорий финансовых инструментов и их оценки изложен в учетной политике Общества
оценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Не применяется
устойчивость деятельности	7	Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности (допущение непрерывности деятельности)
оценка в отношении пересчета показателей разных периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Отсутствует
III. Изменения в учетной политике	11	x
как изменений учетной политики, их характер (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производится оценка, причины, по которым применение МСФО обеспечивает более надежную и достоверную корректировку, и дается описание изменений учетной политики на протяжении текущего и предыдущего периода)	8	Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Общества и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются Приказом исполнительного органа Общества либо его уполномоченного представителя.
какие наименования выпущенных, но не введенных в силу МСФО, с указанием дат, с которыми планируется применение этих МСФО, в которых требуется применение этих МСФО, при предстоящих изменениях в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на финансовую отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	Отсутствует
IV. Принципы учетной политики, которые являются уместными для понимания финансовой (финансовой) отчетности. Критерии выбора и база оценки финансовых инструментов	14	x

форма признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	Денежные средства и их эквиваленты легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
форма признания и база оценки депозитов и размещенных средств в кредитных учреждениях и банках-нерезидентах	11	Общество учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".
форма признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой учитываются в составе прибыли или убытка	12	Отсутствует
форма признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	Отсутствует
форма признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	Отсутствует
форма признания и последующего учета прочих денежных средств и дебиторской задолженности	15	Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности). Дебиторская задолженность Общества представлена дебиторской задолженностью по операциям страхования, дебиторской задолженностью по прочим операциям. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток по факту оказания услуг или поставки товаров. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.
форма признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Не применяется
форма признания и последующего учета прочих инвестиций	17	Отсутствует
форма признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой учитываются в составе прибыли или убытка	18	Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.
форма признания и последующего учета займов и привлеченных средств	19	Отсутствует
форма признания и последующего учета финансовых долговых ценных бумаг	20	Отсутствует
форма признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	Отсутствует
форма проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражаются чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство
IV. Порядок признания и последующего измерения	28	x
форма признания и последующего учета финансовых инструментов, характеризующихся наличием потоков денежных средств и потоком хеджирования, характер рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования	23	Отсутствует
форма признания и последующего учета финансовых инструментов, характеризующихся наличием справедливой стоимости (описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Отсутствует

ирование чистых инвестиций в иностранные деления (описание типа хеджирования, ур хеджируемых рисков, описание новых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Отсутствует
V. Критерии признания и база оценки в обязательств, доходов и расходов, с осуществлением страховой деятельности. Порядок признания, фикация договоров страхования	32	x
к признания, прекращения признания, платежи отложенных аквизиционных доходов. Порядок рассмотрения отложенных расходов при проведении адекватности обязательств	26	При первоначальном признании договоров, заключаемых по страховой деятельности, Общество классифицирует их в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые (сервисные) договоры.
к признания, прекращения признания, платежи отложенных аквизиционных доходов. Порядок рассмотрения отложенных расходов при проведении адекватности обязательств	27	Не принимается
к признания, последующего учета, на обесценение, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	"Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток по факту оказания услуг или поставки товаров. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.
к признания, последующего учета, признания кредиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования	29	Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности).
к признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на наличие, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, индифицированным как страховые	30	Не применяется
к признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на наличие, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование	31	Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового обязательства Общество обязано оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе
к признания и последующего учета обязательств по договорам страхования индифицированным как инвестиционные инструментами с возможной возможностью получения капитальных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	Не применяется
к признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с индифицированным, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с индифицированным. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	40	Отсутствует

к признания и последующего учета до премий по договорам страхования, включая	33	<p>Бухгалтерский учет доходов и расходов Общества по страховым премиям по операциям страхования ведется по каждой линии бизнеса. Общество обеспечивает своевременное и корректное отражение размера страховой премии по договорам страхования, сострахования и исходящего перестрахования, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, Общество осуществляет необходимые доначисления соответствующих доходов (расходов). Доначисления проводятся с помощью актуарных методов на основе треугольников с историческими данными о страховых премиях в разрезе дат начисления и дат начала договоров страхования.</p>
к признания и последующего учета до выплат по договорам страхования, включая, а также доли перестраховщиков	34	<p>Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств.</p>
к классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	35	<p>Аквизиционные расходы - это расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. К прямым аквизиционным расходам по договорам прямого страхования Общество относит:</p> <ul style="list-style-type: none"> "" расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; "" расходы на приобретение бланков строгой отчетности. <p>К косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования Общество относит расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников подразделений Общества, заключающих и возобновляющих договоры страхования. Косвенные аквизиционные расходы распределяются по договорам страхования и линиям бизнеса пропорционально страховым премиям брутто. Расходы в виде отчислений от страховых премий не включаются в состав аквизиционных расходов и отражаются в составе Прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.</p>
к признания дохода по суброгациям и	36	Отсутствует
к признания дохода от реализации годных (убавдов)	37	Отсутствует
к порядок признания доходов и расходов лицам обязательного медицинского	38	Не применяется
к учета изменений в обязательствах по им, классифицированным как страховые, и им, классифицированным как иные с негарантированной частью получения дополнительных выгод	39	Отсутствует
К. Критерии признания и база оценки движимого имущества	48	x
к новая модель учета инвестиционного	41	Отсутствует
к, используемые организацией в целях для различия между инвестиционным вом и объектами собственности, вом владельцем, а также имуществом, вчленным для продажи в ходс обычной	42	Отсутствует

... и которой справедливая стоимость нематериального имущества (измеренная или оцененная бухгалтерской (финансовой) оценкой, основанная на оценке, произведенной оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом оценки объектов инвестиций в недвижимость и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	43	Отсутствует
ИИ. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	52	x
ИИ. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	56	x
Состав и состав нематериальных активов	47	"Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: "" 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; "" Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; "" имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); "" объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); "" объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; "" объект не имеет материально-вещественной формы; "" первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
Модель для каждого класса активов с целью приобретения за вычетом амортизации и модель амортизации за вычетом амортизации	48	Для последующей оценки нематериальных активов Общество для всех групп нематериальных активов выбрало модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Модель для каждого класса активов с определенным сроком полезного использования и модель тестирования на обесценение, включая наличие возможных признаков обесценения	49	"Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения."
Модель срока и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования	50	"Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальный актив амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года."
Учет затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	"В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива Общество относит: "" цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; "" затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; "" затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; "" затраты на проверку надлежащей работы актива.
С. Порядок признания и последующего вознаграждения работникам и связанных с оценкой	62	x

признания расходов, связанных с оплатой заработной платы, включая выходные и стимулирующие выплаты, отпуск, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, расходов по итогам года, выходных и т.д.	52	Общество выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам. Краткосрочные вознаграждения работникам - это все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.
исполнения планов с установленными сроками, реализуемых страховщиком	53	Отсутствует
использования метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении отчуждения	54	Отсутствует
признания стоимости вклада прошлой службы работников, другие виды, связанные с отражением в отчетности выходов работников по окончании их деятельности, не ограниченных суммами платежами	55	Отсутствует
Критерии признания, база оценки и учета других активов и обязательств	67	x
признания и последующего учета финансовых активов, предназначенных для продажи	56	Отсутствует
признания и последующего учета запасов	56.1	-
признания и последующего учета обязательств - оценочных обязательств	57	"В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> "" у организации существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); "" представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; "" возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у Общества отсутствует реалистичная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.
признания, последующего учета, оценки признания обязательств по аренде	58	Отсутствует
освобождения, предусмотренного сроком краткосрочной аренды, и оценки, предусмотренного для аренды в балансовой стоимостью	58.1	Не применяется
признания, последующего учета, оценки признания кредиторской задолженности	39	Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности). Кредиторская задолженность Общества представлена кредиторской задолженностью по операциям страхования и перестрахования, кредиторской задолженностью по операциям с ценными бумагами, прочей кредиторской задолженностью.
признания и оценки уставного капитала, чистой прибыли	60	Не применяется
признания и оценки собственных акций (долей)	61	Не применяется
признания и оценки резервного капитала	62	Не применяется

признания, оценки, последующего учета, признания отложенного налогового отложенного налогового обязательства	63	Не применяется
отражения дивидендов	64	Не применяется

учетные 5. Денежные средства и их эквиваленты

код 5.1

денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
денежные средства на расчетных счетах	3	37 594,55	22,55
	7	37 594,55	22,55

Таблица 5.2

Итого сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, отраженными в бухгалтерском балансе

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
денежные средства и их эквиваленты, отраженные в бухгалтерском балансе	1	37 594,55	22,55
денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о потоках денежных средств	3	37 594,55	22,55

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

тысячи руб.

Активы перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Шифрование 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
Активы перестраховщиков	2	250,00	-	250,00	-	-	-
Активы перестраховщиков по регулированию убытков	3	7,50	-	7,50	-	-	-
	7	257,50	-	257,50	-	-	-

резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
премии, начисленные в течение отчетного	2	2 500,00	-	2 500,00
премии, заработанные в течение отчетного	3	(2 500,00)	-	(2 500,00)

резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщик	Резервы-нетто
		1	2	3
резерва убытков прошлых лет, имевшее значение на начало отчетного периода	3	250,00	-	250,00
резерва убытков текущего периода	6	250,00	-	250,00

Класс 15.4

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
суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	7,50	-	7,50
на отчетного периода	5	7,50	-	7,50

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
	9	2 814,52	-	2 814,52	7 072,43	-	7 072,43
	10	2 814,52	-	2 814,52	7 072,43	-	7 072,43

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

Пункт 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	2 500,00	-
	4	2 500,00	-

Листа 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	250,00	-
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	7,50	-
Итого	4	257,50	-

статья 54. Общие и административные расходы

статья 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 по аренде	4	436 428,00	436 428,00
расходы на юридические и консультационные услуги	9	30 000,00	87 000,00
штрафы, пени	14	-	2 000,00
расходы на услуги банков	15	5 500,00	6 449,45
прочие административные расходы	17	149 757,91	46 627,57
	18	621 685,91	578 505,02

Замечание 57.1

Таблица 57.1.1

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Номер строки	Описание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Арендатор использует нежилое помещение для осуществления уставной деятельности Общества.
Существенные денежные потоки, которым первоначально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	436428
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Нет
Транзакции продажи с обратной арендой	4	Нет
Срок исполнения договорных обязательств по договорам долгосрочной аренды, если портфель долгосрочных договоров аренды, по которому арендатор имеет договорные обязательства на отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным	5	Нет

Таблица 57.1.3

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

Наименование показателя	Номер строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	436 428,00	436 428,00
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	436 428,00	436 428,00
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
чистый отток денежных средств	7	436 428,00	436 428,00

Таблица 58.2

Сравнение 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	(619 443,41)	(578 505,02)

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	-	-	-	-	-	-	37 594,55	37 594,55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:									
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:									
Прочие активы	11	-	-	-	-	-	-	2 814,52	2 814,52
Резервы по страхованию жизни	19	-	-	-	-	-	-	257,50	257,50

31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	-	-	-	-	-	-	22,55	22,55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:									
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:									
Прочие активы	a.11	-	-	-	-	-	-	7 072,43	7 072,43

Таблица 68.2
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
01.01.2022-31.12.2022

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:									
Страхование инос, чем страхование жизни, в том числе:	8	-	-	-	-	-	-	2 242,50	2 242,50
всего	9	-	-	-	-	-	-	2 500,00	2 500,00
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	10	-	-	-	-	-	-	(257,50)	(257,50)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование		-	-	-	-	-	-		
Общие и административные расходы	20	-	-	-	-	-	-	(621 685,91)	(621 685,91)

01.01.2021-31.12.2021

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:									
Страхование инос, чем страхование жизни, в том числе:									
Общие и административные расходы	а.20	-	-	-	-	-	-	(578 505,02)	(578 505,02)

**Текстовое раскрытие.
Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.**

Содержание	
Номер строки	
1	Связанные стороны ПОВС: Исполнительный орган - Директор Кудрявцева Т.А. Вознаграждение Директору - не начислялось. Председатель Правления - Конивецкий Д.В. Члены Правления - Кудлатова М.В., Кокорин А.О., Сгибнев К.А., Катуков А.В. Члены Общества. Операции со связанными сторонами - уплата целевых взносов в сумме 652 500,00 руб., страховых - 2500,00 руб.

Директор

Кудрявцева Татьяна Александровна



15.01.2023

Handwritten text at the bottom left corner, possibly a page number or reference code.

Faint handwritten text or markings in the middle-left section of the page.



Прошнуровано,
пронумеровано,
скреплено печатью
39 (Тридцать девять)
листов

