

№ ЧО-57 от 27 марта 2023 года

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Публичного акционерного общества "АСКО"*

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Публичного акционерного общества "АСКО" (ОГРН 1167456096598, 454091, Российская Федерация, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Красная, д.4, офис 401), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о финансовых результатах за 2022 год;
- отчета об изменениях капитала за 2022 год;
- отчета о движении денежных средств за 2022 год;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "АСКО" 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, 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 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 иные 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.

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в примечании 1.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что согласно приказу Банка России №ОД-2390 от 03 декабря 2021 года были отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности Общества.

В период после отзыва лицензий на осуществление страховой деятельности в Общество было назначена временная администрация, функции которой возложены на Агентство по страхованию вкладов (далее - АСВ). Временная администрация закончила свою работу и передала полномочия руководству в марте 2022 года. Временной администрацией не выявлены признаки несостоятельности (банкротства) Общества. Заключение АСВ утверждено Банком России 14 марта 2022 года. Заключение АСВ и приказ Банка России не предполагают возврата компании к страховой деятельности, но позволяют осуществить все расчеты с клиентами во внесудебном порядке.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

## **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.

*Дебиторская задолженность по операциям страхования (Примечание №5.1 к годовой бухгалтерской отчетности)*

Общество имеет существенные остатки по дебиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская задолженность по страхованию в основном представлена задолженностью страховых агентов, требованиями по прямому возмещению убытков, суброгациями и регрессами. Оценка руководством возможности возмещения указанной дебиторской задолженности является в значительной степени субъективной и основывается на допущениях, в частности, на прогнозе платежеспособности контрагентов.

Наши аудиторские процедуры включали: проверку обоснованности отражения указанной задолженности, оценку применяемой руководством методики, резервирования дебиторской задолженности по операциям страхования; тестирование на выборочной основе обоснованности расчета резерва под обесценение, принимая во внимание доступную информацию о степени кредитного риска в отношении дебиторской задолженности, а также используя собственное понимание размеров сомнительной дебиторской задолженности по отрасли исходя из практического опыта.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Обществом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по дебиторской задолженности по операциям страхования.

*Недвижимое имущество в составе основных средств (Примечание №2.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).*

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности данного показателя, а также в связи с значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых в процессе оценки справедливой стоимости независимым оценщиком.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали использованные методы и модели оценки недвижимости и их соответствие требованиям РСБУ, а также источники основных допущений, применяемых независимым оценщиком. Мы протестировали соответствие объектов-аналогов, используемых при определении справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества. Мы оценили квалификацию привлеченного руководством эксперта, а также соответствие нормативным требованиям, предъявляемым к оценщикам.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно оценки стоимости основных средств.

## **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 апреля 2022 года.

**Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Публичного акционерного общества "АСКО", 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 прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

**Ответственность руководства и лица, отвечающего за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицом, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их 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 лицу, отвечающему за корпоративное управление 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 лица, отвечающего за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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.

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Лукиянов Дмитрий Андреевич  
ОРНЗ 21706016782

Лукиянов Дмитрий Андреевич  
ОРНЗ 21706016782

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"  
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В  
ОРНЗ 11606060856

27 марта 2023 года

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 20 22 г.

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) 454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4

индивидуального аудитора ООО "Листик и Партнёры"

ОГРНИП

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 22 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 20 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
2.1	Нематериальные активы	1110	23 176	62 734	69 444
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
2.2	Основные средства	1150	304 284	381 798	350 474
2.2	Доходные вложения в материальные ценности	1160		6 606	
2.3	Финансовые вложения	1170	377 300	1 304 744	1 370 636
	Отложенные налоговые активы	1180	10 052	12 268	65 819
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	714 812	1 768 150	1 856 373
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	6 602	37 790	54 266
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
2.5	Дебиторская задолженность	1230	234 369	539 862	1 303 812
2.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 752 221	3 219 080	4 599 278
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	126 847	1 885 090	371 960
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	2 120 039	5 681 822	6 329 316
	<b>БАЛАНС</b>	1600	<b>2 834 851</b>	<b>7 449 972</b>	<b>8 185 689</b>

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 22 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 20 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	536 000	536 000	536 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	4 683	4 683	4 683
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	270 020	270 020	186 320
	Резервный капитал	1360	26 800	26 800	26 800
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	110 370	283 915	665 113
	Итого по разделу III	1300	947 873	1 121 418	1 418 916
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	20 192	126 896	
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
2.4	Оценочные обязательства	1430		5 933 653	6 334 917
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	20 192	6 060 549	6 334 917
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510			
2.6	Кредиторская задолженность	1520	27 853	219 795	384 415
	Доходы будущих периодов	1530			
2.4	Оценочные обязательства	1540	1 838 933	48 209	47 441
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	1 866 786	268 004	431 856
	<b>БАЛАНС</b>	1700	<b>2 834 851</b>	<b>7 449 971</b>	<b>8 185 689</b>

Руководитель  Леоавин А.М.  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 27 " марта 20 22 г.

#### Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.  
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.  
4. Указывается предыдущий год.  
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.  
6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

(в ред. Приказов Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,  
от 19.04.2019 № 61н)

# Отчет о финансовых результатах

за 12 месяцев 20 22 г.

Организация ПАО "АСКО"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

Организационно-правовая форма/форма собственности Публичное акционерное

общество / Частная

Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2022
31212003		
7453297458		
66.19.4		
12247	16	
384		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 12 месяцев 20 22 г. <sup>3</sup>	За 12 месяцев 20 21 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	3 660 481	13 699 844
	Себестоимость продаж	2120	( 3 658 941 )	( 9 386 411 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 540	4 313 433
	Коммерческие расходы	2210	( 30 716 )	( 3 784 727 )
	Управленческие расходы	2220	( 459 249 )	( 1 039 759 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	( 488 425 )	( 511 053 )
	Доходы от участия в других организациях	2310	303	1 650
	Проценты к получению	2320	328 124	296 845
	Проценты к уплате	2330	( 2 318 )	( 5 457 )
	Прочие доходы	2340	57 937	14 517
	Прочие расходы	2350	( 56 350 )	( 112 300 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	( 160 729 )	( 315 798 )
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	2410	( 12 816 )	( 65 400 )
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	( 10 600 )	( 11 848 )
	отложенный налог на прибыль	2412	( 2 216 )	( 53 552 )
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	( 173 545 )	( 381 198 )

Форма 0710002 с. 2

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 12 месяцев 20 22 г. <sup>3</sup>	За 12 месяцев 20 21 г. <sup>4</sup>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>7</sup>			
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	( 173 545 )	( 381 198 )
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	( 0,32 )	( 0,71 )
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель

Любавин А.М.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 27 "

марта

20 23 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

Приложение № 2  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Формы  
отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств

**Отчет об изменениях капитала  
за 20 22 г.**

Организация ПАО "АСКО" Форма по ОКУД  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества по ОКВЭД 2 \_\_\_\_\_ ИНН  
Организационно-правовая форма/форма собственности Публичное акционерное общество / Частная по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2022
31212003		
7453297458		
66.19.4		
12247	16	
384		

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20 20 г. <sup>1</sup>	3100	536 000	( )	191 003	26 800	665 113	1 418 916
<u>За 20 21 г.<sup>2</sup></u>							
Увеличение капитала - всего:	3210			83 700			83 700
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x		
переоценка имущества	3212	x	x		x		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	83 700	x		83 700
дополнительный выпуск акций	3214				x	x	
увеличение номинальной стоимости акций	3215				x		x
реорганизация юридического лица	3216						

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	( )		( )	( )	( 381 198 )	( 381 198 )
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	( 381 198 )	( 381 198 )
переоценка имущества	3222	x	x	( )	x	( )	( )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	( )	x	( )	( )
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	( )			x		( )
уменьшение количества акций	3225	( )			x		( )
реорганизация юридического лица	3226						( )
дивиденды	3227	x	x	x	x	( )	( )
Изменение добавочного капитала	3230	x	x				x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x			x
Величина капитала на 31 декабря 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	3200	536 000	( )	274 703	26 800	283 915	1 121 418
<u>За 20 22 г.</u> <sup>3</sup>							
Увеличение капитала - всего:	3310						
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x		
переоценка имущества	3312	x	x		x		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x		x		
дополнительный выпуск акций	3314				x	x	
увеличение номинальной стоимости акций	3315				x		x
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала - всего:	3320	( )		( )	( )	( 173 545 )	( 173 545 )
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	( 173 545 )	( 173 545 )
переоценка имущества	3322	x	x	( )	x	( )	( )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	( )	x	( )	( )
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	( )			x		( )
уменьшение количества акций	3325	( )			x		( )
реорганизация юридического лица	3326						( )
дивиденды	3327	x	x	x	x	( )	( )
Изменение добавочного капитала	3330	x	x				x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x			x
Величина капитала на 31 декабря 20 <u>22</u> г. <sup>3</sup>	3300	536 000	( )	274 703	26 800	110 370	947 873

Форма 0710004 с. 3

**2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. <sup>1</sup>	Изменения капитала за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>		На 31 декабря 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	1 418 916	(311 542)	14 044	1 121 418
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410		(69 656)	69 656	
исправлением ошибок	3420				
после корректировок	3500	1 418 916	(381 198)	83 700	1 121 418
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	656 548	(311 542)		345 006
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	8 565	(69 656)		(61 091)
исправлением ошибок	3421				
после корректировок	3501	665 113	(381 198)		283 915
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
Добавочный капитал					
до корректировок	3402	199 568		14 044	213 612
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	(8 565)		69 656	61 091
исправлением ошибок	3422				
после корректировок	3502	191 003		83 700	274 703

Форма 0710004 с. 4

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. <sup>1</sup>
Чистые активы	3600	947 873	1 121 418	1 418 916

Руководитель

(подпись)

Любавин А.М.

(расшифровка подписи)

" 27 " марта

20 23

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.



(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,  
от 19.04.2019 № 61н)

**Отчет о движении денежных средств  
за 12 месяцев 20 22 г.**

Организация ПАО "АСКО" Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества по ОКВЭД 2 \_\_\_\_\_  
Организационно-правовая форма/форма собственности Публичное акционерное общество / Частная по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ \_\_\_\_\_

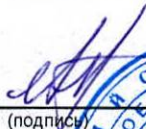
Коды		
0710005		
31	12	2022
31212003		
7453297458		
66.19.4		
12247	16	
384		

Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 22 г. <sup>1</sup>	За 12 месяцев 20 21 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	(9 829)	15 207 075
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	(146 912)	10 534 277
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119	137 083	4 672 798
Платежи - всего	4120	(4 238 248)	(15 184 705)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(3 893 934)	(5 957 067)
в связи с оплатой труда работников	4122	(324 704)	(1 144 447)
процентов по долговым обязательствам	4123	(2 971)	(686)
налога на прибыль организаций	4124	-	(7 041)
прочие платежи	4129	(16 639)	(8 075 464)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	<b>4100</b>	(4 248 077)	22 370

Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 22 г. <sup>1</sup>	За 12 месяцев 20 21 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	2 598 458	1 657 519
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	64 040	357
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	454 187	327 413
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	320 358	271 925
прочие поступления	4219	1 759 873	1 057 824
Платежи - всего	4220	(4 341)	(375 542)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	(39 326)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(336 216)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		
прочие платежи	4229	(4 341)	
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	2 594 117	1 281 977
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	3 300	256 735
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	3 300	173 035
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	83 700
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		

Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 22 г. <sup>1</sup>	За 12 месяцев 20 21 г. <sup>2</sup>
Платежи - всего	4320	(105 000)	(48 036)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	(1)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(105 000)	(48 035)
прочие платежи	4329		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(101 700)	208 699
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>4400</b>	<b>(1 755 660)</b>	<b>1 513 046</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>4450</b>	<b>1 885 090</b>	<b>371 960</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>4500</b>	<b>126 848</b>	<b>1 885 090</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(2 582)	84

Руководитель



Любавин А.М.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 27 "

марта

20 23 г.



Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Пояснений к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские,  
опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)**

**1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

с. 1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
					поступило	выбыло		начислено амортиза- ции	убыток от обесце- нения	переоценка			
			первона- чальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первона- чальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первона- чальная стоимость <sup>3</sup>	накоплен-ная амортиза-ция	первона- чальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	86 256	( 23 522 )	5 750	( 56 326 )	22 268	( 11 249 )				35 680	( 12 503 )
	5110	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	78 897	( 9 453 )	7 359	( )		( 14 069 )				86 256	( 23 522 )
в том числе: <i>Программное обеспечение</i>		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	78 656	( 20 144 )	5 750	( 56 326 )	22 268	( 10 474 )				28 080	( 8 350 )
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	71 297	( 6 919 )	7 359	( )		( 13 225 )				78 656	( 20 144 )
<i>Товарный знак</i>		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	7600	( 3378 )		( )		( 775 )				7600	( 4153 )
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	7600	( 2534 )		( )		( 844 )				7600	( 3378 )

**1.2. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	13 560	5 750	( 19 310 )	( )	
	5190	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	42 738	4 685	( )	( 33 863 )	13 560
в том числе: Программное обеспечение		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	13 560	5 750	( 19 310 )	( )	
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	42 738	4 685	( )	( 33 863 )	13 560

## 2. Основные средства

## 2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации <sup>6</sup>	переоценка		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>
						первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	459701	( 77903 )	1001	( 42397 )	5362	( 27898 )	( 23085 )	9 503	395220	( 90936 )
	5210	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	405 721	( 55 247 )	32 057	( 3 086 )	1 602	( 32 090 )	25 009	7 832	459 701	( 77 903 )
в том числе: <i>Земля, здания и сооружения</i>	5201	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	327046	( )	1001	( 32873 )		( 9502 )	( 23085 )	9 503	272 089	( )
	5211	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	287025	( )	15047	( 0 )		( 8293 )	25 009	7 832	327 046	( )
<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	5202	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	93248	( 68340 )		( 2047 )	1674	( 14268 )			91201	( 80934 )
	5212	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	93012	( 49754 )	3323	( 3086 )	1602	( 19559 )			93248	( 68340 )
<i>Транспортные средства</i>	5203	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	8204	( 2994 )		( 7477 )	3688	( 1032 )			727	( 338 )
	5213	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	8204	( 1488 )		( )		( 1506 )			8204	( 2994 )
<i>Прочее</i>	5204	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	31202	( 6569 )		( )		( 3096 )			31202	( 9665 )
	5214	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	17481	( 4005 )	13688	( )		( 2731 )			31202	( 6569 )
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	6606	( )		( 6606 )		( )				( )
	5230	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>		( )	7152	( )		( )	546		6606	( )
в том числе: <i>Земля, здания и сооружения</i>	5221	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	6606	( )		( 6606 )		( )				( )
	5231	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>		( )	7152	( )		( )	( 546 )		6606	( )

### 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>		1001	( )	( )	1001
	5250	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>			( )	( )	
в том числе:		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>		1001	( )	( )	1001
Земля, здания и сооружения		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>			( )	( )	

### 2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	За 20 ____ г. <sup>1</sup>	За 20 ____ г. <sup>2</sup>
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260		
в том числе:			
(объект основных средств)			
(объект основных средств)			
и т.д.			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270		
в том числе:			
(объект основных средств)		( )	( )
(объект основных средств)		( )	( )
и т.д.			

**2.4. Иное использование основных средств**

Наименование показателя	Код	На _____ 20 ____ г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>5</sup>
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280			
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281			
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282			
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283			
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284			
Основные средства, переведенные на консервацию	5285			
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286			

## 3. Финансовые вложения

## 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			перво-начальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>	поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	перво-начальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>
						перво-начальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>				
Облигации		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	1 376 815	(72 072)	172 769	( 655 009 )			39 269	894 576	(32 803)
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	1 360 196	10 440	432 294	( 415 675 )			(82 512)	1 376 815	(72 072)
Депозиты		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	3 185 010		9 271 842	( 11 209 540 )				1 247 312	
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	4 507 656		23 188 976	( 24 511 622 )				3 185 010	
Акции		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	46 353	(12 282)	4	( 5 )			(16 979)	46 352	(29 261)
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	51 353	636	10 135	( 15 137 )	(94)		(12 824)	46 353	(12 282)
Займы выданные		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>			6643	( 3300 )	(118)	121		3343	3
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	40 000	11		( 40 000 )	(713)	702			
Финансовых вложений - итого	5300	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	4 608 178	(84 354)	9 451 258	( 11 867 854 )	(118)	121	22 290	2 191 583	(62 061)
	5310	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	5 959 205	11 087	23 631 405	( 24 982 434 )	(807)	702	(95 336)	4 608 178	(84 354)

#### 4. Оценочные обязательства

##### 4.1. Наличие и движение оценочных обязательств

Наименование показателя	Период	остаток на начало года	Изменения за период			остаток на конец периода
			оборот обязательств между их группам	оплачено	переоценка обязательств	
<b>Долгосрочные - всего</b>	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	5 933 653	(1 832 230)	(3 825 523)	(275 900)	-
	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	6 334 917		(8 823 381)	8 422 117	5 933 653
в том числе:	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	2 048 278	1 597 372	(3 651 862)	6 212	-
<i>Обязательства по произошедшим страховым случаям</i>	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	1 844 506	4 490 411	(8 823 381)	4 536 742	2 048 278
<i>Обязательства по произошедшим страховым случаям</i>	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	3 885 375	(3 429 602)	(173 661)	(282 112)	-
	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	4 490 411	(4 490 411)		3 885 375	3 885 375
<b>Краткосрочные - всего</b>	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	48 209	1 832 230	(78 472)	36 965	1 838 933
	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	47 441		(64 709)	65 477	48 209
в том числе:	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	-	1 824 097	-		1 824 097
<i>Обязательства по произошедшим страховым случаям</i>	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	-	-			-
<i>Обязательства по произошедшим страховым случаям</i>	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	-	8 133	-	-	8 133
	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	-	-		-	-
<i>Обязательства по неиспользованным отпускам</i>	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	48 209	x	(78 472)	36 965	6 703
	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	47 441	x	(64 709)	65 477	48 209

## 5. Дебиторская и кредиторская задолженность

### 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомни- тельным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операции) <sup>8</sup>	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления <sup>8</sup>	погашение	списание на финансовый результат <sup>8</sup>	восста- новление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>		( )			( )	( )		( )		( )
	5521	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>		( )			( )	( )		( )		( )
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	633 299	(93 437)	16 612		(311 190)	(62 605)	51 689		338 721	(104 353)
	5530	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	1 400 198	(96 386)	-		(766 899)	(30 042)	32 991		633 299	(93 437)
в том числе:		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	236 084	(30 042)	-	-	(152 786)	(51 587)			83 298	(81 629)
Задолженность по страховым премиям		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	377 817	-	-	-	(141 733)	(30 042)			236 084	(30 042)
Задолженность по прямому возмещению убытков		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	63 917	-	5 181	-	(39 406)				29 692	
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	507 322	-	-	-	(443 405)				63 917	
Задолженность по суброгациям и регрессам		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	124 744	(61 689)	-	-	(99 411)		51 689		25 333	(10 000)
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	192 690	(94 442)	-	-	(67 946)		32 753		124 744	(61 689)
Задолженность по % по депозитам		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	7 212		11 431		-				18 643	
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	81 994		-		(74 782)				7 212	
Требования по налогу на прибыль		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	121 067		-		(10 600)				110 467	
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	122 834		-		(1 767)				121 067	
Прочее		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	80 275	(1 706)	-		(8 987)	(11 018)			71 288	(12 724)
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	117 541	(1 944)	-		(37 266)		238		80 275	(1 706)
Итого	5500	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	633 299	(93 437)	16 612		(311 190)	(62 605)	51 689	x	338 721	(104 353)
	5520	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	1 400 198	(96 386)	-		(766 899)	(30 042)	32 991	x	633 299	(93 437)

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На <u>31 декабря</u> 20 <u>22</u> г. <sup>4</sup>		На 31 декабря 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>		На 31 декабря 20 <u>20</u> г. <sup>5</sup>	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	104 353		93 437		96 386	
в том числе:		-		-		-	
Задолженность по страховым премиям		81 629		30 042		-	
Задолженность по суброгациям и регрессам		10 000		61 689		94 442	
Прочее		12 724		1 706		1 944	

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) <sup>9</sup>	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления <sup>9</sup>	погашение	списание на финансовый результат <sup>9</sup>		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>							
	5571	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>							
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	219 796		5 018	(196 961)			27 853
	5580	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	384 414		-	(164 618)			219 796
по операциям, связанным со страхованием		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	189 949			(187 664)			2 285
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	289 448			(99 499)			189 949
по операциям с персоналом и соц.взносами		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	9 297			(9 297)			
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	46 595			(37 298)			9 297
по прочим операциям		за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>	20 550		5 018				25 568
		за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>	48 371			(27 821)			20 550
Итого	5550	за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup>						x	
	5570	за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup>						x	

**6. Затраты на производство (расходы на продажу)\***

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Расходы связанные со страховой деятельностью	5610	3 598 544	8 915 978
Расходы на оплату труда	5620	250 542	770 052
Отчисления на социальные нужды	5630	51 709	244 806
Амортизация	5640	39 147	46 159
Прочие затраты	5650	208 964	4 233 902
Итого по элементам	5660	4 148 906	14 210 897
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	0	0
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	0	0
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	0	0
Итого расходы по видам деятельности	5600	4 148 906	14 210 897

Руководитель

(подпись)

Любавин А. М.

(расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.



## Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2022 год.

### 1. Общие сведения

**Полное наименование Общества:** Публичное акционерное общество «АСКО»

**Сокращенное наименование Общества:** ПАО «АСКО»

**Юридический адрес:** 454091 г. Челябинск, ул. Красная, д.4, офис 401

**ИНН:** 7453297458

**ОГРН:** 1167456096598

**Государственная регистрация Общества:** 27.04.2022г. (путем реорганизации в форме преобразования)

Прежнее название Публичное акционерное общество «АСКО-Страхование»  
(государственная регистрация 07.07. 2016г.)

**Уставный капитал Общества:** составляет 536 000 тыс. рублей, разделенный на 536 000 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 руб. Изменения размера уставного капитала Общества не производились.

**Единоличный исполнительный орган Общества:** генеральный директор Любавин Аркадий Маркович, действующий на основании Устава.

**Списочная численность работающих в Обществе:** на 31.12.2022 г. составляет 139 человек.

**Аудитор Общества:** Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма ООО "Листик и Партнеры" является действующим членом и внесено в Реестр саморегулируемой Организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО АСС) г. Москва, основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11606060856.

#### 1.1 Основная деятельность Общества

В период с 01.01.2021 по 03.12.2021 года Общество осуществляло следующие виды страхования:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- добровольное имущественное страхование.

Согласно приказу Банка России №ОД-2390 от 03.12.2021 года были отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности Публичного акционерного общества "АСКО-СТРАХОВАНИЕ".

В период после отзыва лицензий на осуществление страховой деятельности в Публичное акционерное общество "АСКО-СТРАХОВАНИЕ" была назначена временная администрация, функции которой возложены на Агентство по страхованию вкладов (далее - АСВ).

Временная администрация на основании проведенного анализа финансового положения не выявила признаки несостоятельности (банкротства) Публичного акционерного общества "АСКО-СТРАХОВАНИЕ".

Приказом Банка России № ОД-496 от 15.03.2022 года деятельность временной администрации была прекращена с 14.03.2022 года в связи с достижением целей назначения, полномочия единоличного исполнительного органа Общества возвращены.

Приказ Банка России не предполагает возврата компании к страховой деятельности, но позволяет осуществить все расчеты с клиентами во внесудебном порядке.

В соответствии с Федеральным законом №4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 19.04.2022 года на внеочередном общем собрании акционеров были приняты решения об исключении из наименования Общества слова «страхование» и об отказе от страховой деятельности.

В период с 15.03.2022 по 31.12.2022 года основная деятельность Общества в основном была связана с урегулированием требований по действовавшему на момент отзыва лицензии страховому портфелю.

## 1.2 Информация о связанных сторонах

В Таблице ниже приведен список связанных сторон по состоянию на 31.12.2022 года

№ п/п	Наименование	ОГРН юридического лица	Основание, в силу которого лицо признается аффилированным	Доля участия аффилирован ного лица в уставном капитале акционерного общества, %
1	Любавин Аркадий Маркович		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	53,0206%
			Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа	
			Лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов,	

			приходящихся на голосующие акции ПАО «АСКО»	
			Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% общего количества голосов, приходящиеся на голосующие акции в уставном капитале ПАО «АСКО»	
2	Гуща Валентин Иванович		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	34,3921%
			Лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции ПАО «АСКО»	
3	Любавин Алексей Аркадьевич		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	0,0424%
			Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.А. приходится сыном Любавина А.М.	
4	Деркач Олег Александрович		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	00037%
5	Щеткина Инна Эдуардовна		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	-
6	Мительман Семен Аркадьевич		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	-
7	Гуща Владимир Валентинович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: является сыном Гущи В.И.	0,014%

8	Чернухина Марина Валентиновна		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: является дочерью Гуци В.И.	0,016%
9	Общество с ограниченной ответственностью «Ковчег - II»	1027403882923	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	2,0856%
10	Общество с ограниченной ответственностью «Экипаж»	1027403871912	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
11	Общество с ограниченной ответственностью «Навигатор»	1067453076129	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
12	Общество с ограниченной ответственностью «Уральская техническая экспертиза»	1067453006994	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
13	Общество с ограниченной ответственностью "Содействие"	1077453014693	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
14	Общество с ограниченной ответственностью Ассоциация Независимых Экспертов"	1173328003804	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-

15	Общество с ограниченной ответственностью «АСКО-ЗДОРОВЬЕ»	1107452003196	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
16	Общество с ограниченной ответственностью "Аско-Челябинск"	1217400045675	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
17	Общество с ограниченной ответственностью "Аско-Южный Урал"	1217400045664	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
18	Общество с ограниченной ответственностью "Аско-Курган"	1214500005323	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-

В Таблице ниже приведен список связанных сторон по состоянию на 31.12.2021 года

№ п/п	Наименование	ОГРН юридического лица	Основание, в силу которого лицо признается аффилированным	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %
1	Любавин Аркадий Маркович		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	53,0206%
			Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа	

			<p>Лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции ПАО «АСКО»</p> <p>Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции в уставном капитале ПАО «АСКО»</p>	
2	Гуща Валентин Иванович		<p>Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»</p> <p>Лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции ПАО «АСКО»</p>	34,3921%
3	Любавин Алексей Аркадьевич		<p>Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»</p> <p>Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.А. приходится сыном Любавина А.М.</p>	0,0424%
4	Деркач Олег Александрович		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	00037%
5	Щеткина Инна Эдуардовна		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	-
6	Мительман Семен Аркадьевич		Лицо является членом Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «АСКО»	-

7	Гуща Владимир Валентинович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: является сыном Гущи В.И.	0,014%
8	Чернухина Марина Валентиновна		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: является дочерью Гущи В.И.	0,016%
9	Общество с ограниченной ответственностью «Ковчег - II»	1027403882923	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	2,0856%
10	Общество с ограниченной ответственностью «Экипаж»	1027403871912	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
11	Общество с ограниченной ответственностью «Навигатор»	1067453076129	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
12	Общество с ограниченной ответственностью «Уральская техническая экспертиза»	1067453006994	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
13	Общество с ограниченной ответственностью "Содействие"	1077453014693	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-
14	Общество с ограниченной	1173328003804	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное	-

	ответственностью Ассоциация Независимых Экспертов"		общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	
15	Общество с ограниченной ответственностью «АСКО- ЗДОРОВЬЕ»	1107452003196	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	-

Для целей раскрытия информации об операциях со связанными сторонами Общество группирует связанные стороны в следующие группы:

1. ключевой управленческий персонал (КУП), к которому Общество относит единоличный исполнительный орган и членов Наблюдательного совета
2. акционеров Общества, за исключением лиц, перечисленных в п. 1
3. прочие связанные стороны

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже

	31.12.2022				31.12.2021				31.12.2020			
	КУП	Акционеры	Прочие	ИТОГО	КУП	Акционеры	Прочие	ИТОГО	КУП	Акционеры	Прочие	ИТОГО
Краткосрочная дебиторская задолженность			4 209	4 209			2 150	2 150			13 859	13 859
Заемные средства			20 192	20 192	50 451		25 993	76 444				-
Кредиторская задолженность	2 000	42	56	2 098	2 000	42		2 042	1 079	43		1 122
Краткосрочные оценочные обязательства	3 857		87	3 944	6 765		225	6 990	5 606		196	5 802

Объем операций со связанными сторонами представлен в таблице ниже

	2022 год			2021 год		
	КУП	Прочие	ИТОГО	КУП	Прочие	ИТОГО
Себестоимость продаж		(23 433)	(23 433)		(154 078)	(154 078)
Административные расходы	(13 072)		(13 072)	(16 792)	(50)	(16 842)
Проценты к уплате	(599)	(1 127)	(1 726)	(2 424)	(993)	(3 417)
Прочие доходы		3 661	3 661			

Административные расходы ключевого управленческого персонала включают в себя вознаграждение в размере 10 374 тыс. руб. (2021 год: 16 792 тыс. руб.) и отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 2 699 тыс. руб. (2021 год: 3 586 тыс. руб.)

### 1.3 Бенефициары

По состоянию на 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022 и в течение 2021 и 2022 годов конечными бенефициарными владельцами Общества являлись Любавин Аркадий Маркович и Гуца Валентин Иванович.

### 1.4 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдался существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Данные события повлияли на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банка России объявил меры поддержки финансового сектора.

Начиная с конца апреля 2022 года курс рубля по отношению к доллару США и евро вырос до значений, предшествующих падению, и до конца 2022 года оставался в диапазоне выше чем курс на начало 2022 года.

Наибольший экономический урон от роста геополитической напряженности был связан с нарушением транспортно-логистических цепочек и как следствие существенным удорожанием импортных товаров и комплектующих несмотря на рост курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

С точки зрения руководства Общества эти события не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

## **1.5 Основы составления отчетности и раскрытие применяемых способов ведения учета**

Годовая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Приказом Министерства финансов России №66-н, действующими ПБУ и ФСБУ.

Активы и обязательства Общества отражены обособленно от активов и обязательств акционеров Общества и активов и обязательств других организаций. В бухгалтерской отчетности активы и обязательства отнесены к краткосрочным, если срок их обращения не превышает 12 месяцев со дня после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представлены в отчетности как долгосрочные. Факты хозяйственной деятельности Общества отнесены к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Принятая Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

### **1.5.1 Учет основных средств**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и на приобретение (сумма НДС включается в стоимость объектов основных средств).

Стоимость объектов основных средств за минусом расчетной ликвидационной стоимости погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация начисляется по всем объектам основных средств кроме земельных участков и объектов природопользования линейным способом.

Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года. При проведении инвентаризации имущества Общества по состоянию на конец отчетного года комиссия по результатам осмотра состояния основных средств и на основании профессионального суждения ответственных лиц составляет перечень объектов, срок полезного использования которых подлежит корректировке. Перечень объектов с новыми

сроками полезного использования является приложением к акту инвентаризации основных средств.

Объекты основных средств, стоимостью не более 100 000 рублей (далее малоценные основные средства) за единицу (кроме объектов недвижимости, находящихся в собственности земельных участков, транспортных средств, учитываемых в составе основных средств независимо от стоимости их приобретения), отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе запасов и списываются на общехозяйственные или прочие расходы (в зависимости от назначения) по мере отпуска их в эксплуатацию.

По объектам недвижимости Общество устанавливает модель учета по переоцененной стоимости. По всем остальным объектам основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Общество производит переоценку недвижимости один раз в год на конец отчетного года.

### **1.5.2 Операции с финансовыми инструментами**

К финансовым инструментам Общества относятся следующие категории активов:

- долговые ценные бумаги (в том числе векселя);
- долевые ценные бумаги (в том числе акции дочерних и ассоциированных обществ, депозитарные расписки);
- производные финансовые инструменты (далее – ПФИ);
- паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

Общество проверяет финансовые активы на предмет обесценения на конец каждого квартала с тем, чтобы установить наличие объективных свидетельств обесценения финансовых вложений.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Справедливая стоимость финансовых вложений определяется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, затратами, связанными с выбытием ЦБ и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором либо условиями выпуска.

Выбытие (прекращение признания) финансовых активов отражается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного выполнения следующих условий:

- прекращение права Общества на данные финансовые вложения;
- переход от Общества финансовых рисков, связанных с данными финансовыми вложениями;
- утеря финансовыми активами способности приносить организации экономические выгоды в будущем (погашение, обмен и т.д.).

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество не реже 1 раза в год, в порядке и сроки, установленные внутренним организационно-распорядительным документом, проводит инвентаризацию финансовых вложений.

### **1.5.3 Оценочные обязательства, условные обязательства**

Общество осуществляет учет резервов-оценочных обязательств и условных обязательств в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 и МСФО (IAS)37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Общество создает резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям, по суммам предстоящих расходов по отпускам и обязательствам, вытекающим из заключенных до момента отзыва лицензии на страхование договоров страхования.

Резервы – оценочные обязательства пересматриваются Обществом не реже, чем один раз в квартал, по состоянию на конец квартала.

### **1.5.4 Заработанные страховые премии**

Общество признает доход в виде части страховой премии по заключенным договорам страхования и заключенным дополнительным соглашениям к указанным договорам, приходящихся на отчетный период (заработанная страховая премия). Также в качестве дохода признаются доначисления премии по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности отсутствовали данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Доход в виде заработанных страховых премий уменьшается на сумму произведенных возвратов части страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров страхования.

### **1.5.5 Состоявшиеся убытки**

Общество признает расход в виде страховых выплат по договорам страхования, в виде изменения резервов – оценочных обязательств, вытекающих из заключенных до момента отзыва лицензии на страхование договоров страхования. Кроме того к состоявшимся убыткам Общество относит расходы, в том числе судебные, на урегулирование страховых случаев.

### **1.5.6 Аквизиционные расходы**

К аквизиционным расходам Общество относит расходы на выплату агентского вознаграждения по заключенным договорам страхования, расходы на оплату труда сотрудников, непосредственно участвующих в заключении договоров страхования и связанные с ними отчислениями в государственные внебюджетные фонды, отчисления от страховых премий по обязательным видам страхования.

### **1.5.7 Прочие доходы и расходы по страховой деятельности**

К прочим доходам и расходам по страховой деятельности относятся:

- доходы и расходы в виде тантьем по договорам перестрахования;
- расходы в виде брокерской комиссии по договорам исходящего перестрахования и уменьшение таких расходов;
- доходы и расходы, связанные с обесценением активов и списанием обязательств по операциям страхования и перестрахования (формирование резервов под обесценение и списание дебиторской задолженности);
- доходы и расходы по операциям ПВУ (разницы по результатам клиринга, невозмещаемые расходы по ПВУ).

#### ***Расходы в виде отчислений от страховых премий***

Расходы в виде отчислений от страховых премий включают в себя отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Общество классифицирует данные расходы как относящиеся к аквизиционным.

#### ***Доходы и расходы в виде тантьем по договорам перестрахования***

Доходы и расходы в виде тантьем по договорам исходящего перестрахования признаются доходом на дату счета, направленного перестраховщику (брокеру) на выплату тантьемы, в сумме, указанном в данном счете.

#### ***Расходы в виде брокерской комиссии по договорам исходящего перестрахования и уменьшение таких расходов***

Расходы в виде брокерской комиссии по договорам исходящего перестрахования признаются в момент признания расходом премии по договорам исходящего перестрахования в сумме, определенной в соответствии с условиями договоров с брокером.

#### ***Доходы и расходы, связанные с обесценением активов и списанием обязательств по операциям страхования и перестрахования (формирование резервов под обесценение и списание дебиторской задолженности)***

Общество признает расходом суммы резервов под обесценение активов (дебиторской задолженности) по:

- расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами;
- суброгационным и регрессным требованиям;
- операциям ПВУ (когда Общество является прямым страховщиком).

Для этого дебиторская задолженность тестируется на обесценение, резерв формируется при наличии признаков обесценения.

### **1.5.8 Учет расчетов по налогу на прибыль**

Учет расчетов по налогу на прибыль осуществляется на предприятии согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций». Разница между налогом на прибыль по бухгалтерскому учету и налоговой декларации отражается с применением в бухгалтерском учете постоянных и временных разниц, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. В связи с неопределенностью в части получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в бухгалтерском учете Общество не формирует отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по временным разницам.

При составлении бухгалтерской отчетности Общество отражает в балансе свернуто сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по состоянию на отчетную дату.

## **2. Раскрытие существенных показателей отчетности**

### **2.1 Нематериальные активы**

Наличие и движение нематериальных активов отражено в табличных Пояснениях 1.1-1.2 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

### **2.2 Основные средства**

Стоимость объектов основных средств, подлежащих амортизации, по состоянию на 31.12.2022 составляет 304 284 тыс. руб.

Наличие и движение основных средств, полученных и сданных в аренду, отражено в табличных Пояснениях 2.1-2.4 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

### **2.3 Финансовые вложения**

Информация о наличии и движении финансовых вложений отражена в табличных Пояснениях 3.1 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2022 долгосрочные финансовые вложения составляют 337 300 тыс. руб. и краткосрочные вложения в сумме 1 752 221 тыс. руб.

В 2021 г. долгосрочные финансовые вложения составляли 1 034 744 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения 3 219 080 тыс. руб.

Снижение на сумму 2 394 303 тыс. руб. за счет погашения облигаций и снижения суммы депозитов

Финансовые вложения включают в себя государственные облигации, облигации российских юридических лиц, акции и депозитарные расписки, выданные займы, вложения в депозиты в российских банках.

## **2.4 Оценочные обязательства**

Информация о наличии и движении оценочных обязательств отражена в табличных пояснениях 4.1 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Большую часть оценочных обязательств составляют обязательства по выплате страхового возмещения по заключенным до момента отзыва лицензии на страхование договорам страхования.

## **2.5 Дебиторская задолженность.**

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности отражена в табличных Пояснениях 5.1, 5.2 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Дебиторская задолженность за 2022 год снизилась более чем 2 раза.

По состоянию на 31.12.2022 создан резерв по сомнительной дебиторской задолженности в размере 104 353 тыс. руб.

## **2.6 Кредиторская задолженность.**

Информация о наличии и движении кредиторской задолженности отражена в табличных Пояснениях 5.3 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## **2.7 Отчет о финансовых результатах**

В отчете о финансовых результатах в качестве выручки указаны заработанные страховые премии нетто-перестрахование, в качестве себестоимости продаж – состоявшиеся убытки нетто-перестрахование, в качестве коммерческих расходов – аквизиционные расходы и расходы в виде отчислений от страховых премий по обязательным видам страхования. Страховые резервы отражены в составе оценочных обязательств. Информация о расходах по основной деятельности отражена в табличных Пояснениях 6 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В таблице ниже отражен отчет о финансовых результатах Общества в форме, предусмотренной формой отчета о финансовых результатах для действующих страховых организаций.

Наименование показателя	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	4	5
Раздел I. Страховая деятельность	x	x
Подраздел 1. Страхование жизни	x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	3 634 711	12 337 478
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(170 419)	11 131 820
страховые премии, переданные в перестрахование	-	(540 697)
изменение резерва незаработанной премии	3 805 130	2 115 314
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(368 960)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(3 611 071)	(8 227 174)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(3 652 228)	(7 600 089)
расходы по урегулированию убытков	(195 280)	(823 302)
доля перестраховщиков в выплатах	-	268 449
изменение резервов убытков	224 182	29 424
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	(89 394)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	12 255	131 540
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	-	(143 802)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(30 716)	(3 473 394)
аквизиционные расходы	(30 716)	(2 333 767)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	1 691
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	-	(1 141 318)
Отчисления от страховых премий	-	(311 332)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	25 770	1 362 366
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(47 870)	(1 159 236)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	(29 176)	528 707
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	(29 176)	528 707

Наименование показателя	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>	x	x
Процентные доходы	328 124	296 845
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 прибыли или убытка, при первоначальном признании	(8 790)	(10 841)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(20 379)	(4 794)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	478	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	26 133	(695)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	303	1 650
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	325 868	282 165
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>	x	x
Общие и административные расходы	(459 249)	(1 039 759)
Процентные расходы	(2 318)	(5 457)
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	-	-
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
Прочие доходы	18 191	14 517
Прочие расходы	(53 314)	(13 459)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(496 690)	(1 044 158)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(199 998)	(233 286)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(8 395)	(78 256)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	(10 600)	(11 848)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	2 205	(66 408)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	(208 393)	(311 542)

Наименование показателя	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Раздел IV. Прочий совокупный доход	x	x
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	-
в результате выбытия	-	-
в результате переоценки и в результате обесценения	-	-
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-
чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-
влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	34 847	(69 656)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	34 847	(69 656)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	39 269	(82 512)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4 421)	12 856
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	-
обесценение	-	-
выбытие	-	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	34 847	(69 656)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	(173 546)	(381 198)

## **2.8 Доходы и расходы по обычным видам деятельности, управленческие расходы.**

Расшифровка доходов и расходов по обычным видам деятельности Общества за 2022 год представлена в таблице:

Виды доходов/расходов по обычным видам деятельности	2022 год	2021 год
Выручка	3 660 481	13 699 844
Себестоимость	(3 658 941)	(9 386 411)
Валовая прибыль	1 540	4 313 433
Коммерческие расходы	(30 716)	(3 784 727)
Управленческие расходы	(459 249)	(1 039 759)
Прибыль (убыток) от продаж	(488 425)	(511 053)

В связи с отзывом лицензии на страхование 03.12.2021 года в 2022 году Общество не заключало новые договоры страхования. Выручка в 2022 году состояла только из части страховой премии, приходящейся на 2022 год, по договорам, заключенным до даты отзыва лицензии и уменьшилась примерно в 4 раза, по сравнению с выручкой за 2021 год.

## **2.9 Прочие доходы и расходы**

Виды прочих доходов/расходов	2022 год	2021 год
Доходы от участия в других организациях	303	1 650
Проценты полученные	328 124	296 845
Проценты к уплате	(2 318)	(5 457)
Прочие доходы	57 937	14 517
Прочие расходы	(56 350)	(112 300)

## **2.10 Финансовый результат**

По итогам 2022 года Общество получило чистый убыток в размере 173 545 тыс. руб. (в 2021 убыток в сумме 381 198 тыс. руб.). Убыток за 2022 год снизился в основном за счет снижения расходов на оплату труда вследствие сокращения штатов и положительной переоценкой облигаций.

## **3. Информация об обеспечении и обязательствах.**

У Общества отсутствуют выданные поручительства в пользу третьих лиц.

#### **4. Условные факты хозяйственной деятельности**

*Судебные разбирательства.* Общество время от времени участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, преимущественно по вопросам, связанным с выплатой страхового возмещения. При необходимости, соответствующие резервы по будущим выплатам по данным разбирательствам формируются в составе оценочных обязательств.

*Налоговое законодательство.* Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Общества может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Общества со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Общества, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Общества не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

#### **5. Обязательства капитального характера.**

На 31.12.2022 и 31.12.2021 гг. Общество не имело обязательств капитального характера.

#### **6. Информация о прекращаемой деятельности и реорганизации Общества**

Начиная с марта 2020 года произошли изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. В конце марта 2020 года Правительство РФ

ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране. В 2022 году коронавирус перестал быть источником тревожности и серьезной нагрузки на предприятия, как в 2020 и 2021 году, но его штаммы по-прежнему циркулировали и продолжали мутировать. Руководство оценивает влияние указанных событий на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022 год незначительными.

В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности оказало отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций.

Руководство оценивает влияние указанных событий на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества за 2022 год как незначительное и полагает, что предпринимает все необходимые меры для устойчивости и развития бизнеса в современных условиях и дальнейшего осуществления деятельности.

При этом, несмотря на обострение геополитической ситуации, смена деятельности Общества, снижение выручки, получения убытка за 2022, Общество планирует в дальнейшем работать по другим направлениям, в т.ч. разрабатывает планы работ в части оказания консультационных услуг, сдачи собственной недвижимости в аренду, дальнейшего развития инвестиционной деятельности, продолжения сокращения штата по мере завершения расчетов по имеющимся страховым обязательствам по мере их предъявления. Общество планирует практически полностью погасить страховые обязательства до конца 2023 года.

Руководство Общества обоснованно считает, что все вышеперечисленные факторы позволят непрерывно осуществлять деятельность в течение 2023 года и далее.

## **7. События после отчетной даты**

В период времени от отчетной даты до даты подписания отчетности событий, способных существенно повлиять на финансовое положение Общество не происходило.

Генеральный директор ПАО «АСКО»  
27.03.2023



Любавин А.М.