



Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»

Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»
за 2016 год**



ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).</p> <p>Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру».
Место нахождения (юридический адрес):	119049, город Москва, 4-ый Добрынинский переулок, дом 8, помещение С08-1, комната 7.
Почтовый адрес:	119049, город Москва, 4-ый Добрынинский переулок, дом 8, помещение С08-1, комната 7.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве за № 5117746060735 27 декабря 2011 года. Свидетельство серии 77 № 011911225.



ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – Страховщик) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 65 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала страховщика за 2016 год;
 - отчета о движении денежных средств страховщика за 2016 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в табличной форме;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в текстовой форме.

Ответственность руководства Страховщика за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Страховщика несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора



ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Страховщика, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховщика отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками.

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховщика, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховщика, сравнением утвержденных Страховщиком положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года Страховщик имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года состав и структура активов, принимаемых Страховщиком для покрытия страховых резервов и



собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховщика (отчет о платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года порядок расчета страховых резервов Страховщика соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2016 года осуществлен в соответствии с положением Страховщика о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховщика, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховщика достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками.

— В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховщика, нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховщика, действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховщика;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года Страховщиком назначен внутренний аудитор;
- внутренний аудитор Страховщика подчинен и подотчетен Общему собранию участников Страховщика;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2016 года положение о внутреннем аудите Страховщика содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты внутреннего аудитора Страховщика о результатах проведенных проверок в течение 2016 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховщика, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховщика;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Общее собрание участников, исполнительные органы управления Страховщика рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.



ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховщика были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.



Директор АО «КПМГ»
(доверенность от 5 октября 2016 года № 82/16)

29 марта 2017 года

Кузнецов А.А.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

		КОДЫ		
		0710001		
		31	12	2016
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Рус"		по ОКПО 38241746		
Основной государственный регистрационный номер Регистрационный номер страховщика		по ЕГРЮЛ 5117746060735		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ЕГРССД 4293		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>		ИНН 7706767530		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной / Совместная частная и иностранн ответственностью		по ОКВЭД 66		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		1 23 00	34	
		по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес) <u>119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д. 8, помещение С08-1, ком. 7</u>				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1120	-	53	100
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
1.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	1 194 679	389 375	75 343
ПЗ16	Отложенные налоговые активы	1150	2 417	3 354	2 562
	Запасы	1210	-	1 053	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
3	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	451 989	530 232	180 994
2.1	Дебиторская задолженность	1250	645 466	444 116	276 266
	Депозиты у перестрахователей	1260	-	-	-
ПЗ 8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	38 227	526 083	478 380
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	2 332 778	1 894 266	1 013 645
	БАЛАНС	1000	2 332 778	1 894 266	1 013 645

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
ПЗ I	Уставный капитал	2110	156 000	156 000	156 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
ПЗ I	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	174 000	174 000	174 000
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	105 324	91 749	66 945
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	435 324	421 749	396 945
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
3	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	944 343	884 446	350 851
	Заемные средства	2230	87	10	23
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
4	Оценочные обязательства	2250	13 421	11 471	6 387
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
2.2	Кредиторская задолженность	2270	939 603	576 590	259 439
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	1 897 454	1 472 517	616 700
	БАЛАНС	2000	2 332 778	1 894 266	1 013 645

Руководитель

(подпись)

Яковлева Дарья
Владимировна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Васюкова Елена
Николаевна

(расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

		КОДЫ	
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002	
Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Страховщик			
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Рус"</u>	по ОКПО	38241746	
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	5117746060735	
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4293	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7706767530	
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности			
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Совместная частная и иностра</u>	по ОКПОФ / ОКФС	1 23 00	34
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	204 669	176 661
5.1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	903 954	745 760
5.1	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(690 773)	(570 734)
3	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(47 626)	193
3	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	39 114	1 442
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(21 522)	(212 086)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(207 971)	(182 812)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(9 891)	(6 893)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	149 331	119 507
3	изменение резервов убытков - всего	2240	164 366	(489 684)
3	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(117 357)	347 796
3	Изменение иных страховых резервов	2300	(176 637)	(44 104)
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
5.3	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	133 853	114 873
	аквизиционные расходы	2610	(64 543)	(55 293)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(3 772)	(2 498)
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	202 168	172 664
5.4	Доходы по инвестициям	2700	63 068	21 843
5.4	Расходы по инвестициям	2800	(1 949)	(59)
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(8 691)	(5 300)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	192 791	51 828
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
5.5	Управленческие расходы	3100	(102 007)	(58 362)
5.5	Прочие доходы	3200	731	39 209
5.5	Прочие расходы	3300	(73 271)	(1 285)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	18 244	31 390
П326	Текущий налог на прибыль	3500	(5 249)	(7 378)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(1 279)	(748)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	580	792
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	13 575	24 804

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	13 575	24 804
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

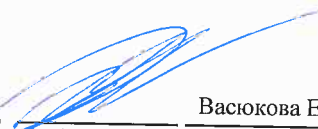


(подпись)

Яковлева Дарья Владимировна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Васюкова Елена Николаевна

(расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

Страховщик Общество с ограниченной ответ
твенностью "Страховая Компания"Ойлер Гермес Ру"
 Основной государственный регистрационный номер
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности Страхование
 Организационно-правовая форма / форма собственности
Общество с ограниченной / Совместная частная и
ответственностью иностранный
 Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2016
38241746		
5117746060735		
4293		
7706767530		
66		
1 23 00	34	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	1000	156 000	-	174 000	-	66 945	396 945
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	24 804	24 804
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	24 804	24 804
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
Первоначальный взнос уставного капитала и добавочного капитала	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	2000	156 000	-	174 000	-	91 749	421 749
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	13 575	13 575
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	13 575	13 575
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3000	156 000	-	174 000	-	105 324	435 324

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					
	5021	-	-	-	-
	5022	-	-	-	-
	5023	-	-	-	-
	5024	-	-	-	-
	5025	-	-	-	-
	5026	-	-	-	-
	5027	-	-	-	-
	5028	-	-	-	-
	5029	-	-	-	-
	5030	-	-	-	-
	5031	-	-	-	-
	5032	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	435 324	421 749	396 945

Руководитель

(подпись)

Яковлева Дарья Владимировна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Васюкова Елена Николаевна

(расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

	КОДЫ
Форма № 4-страховщик по ОКУД	0710004
Дата (число, месяц, год)	31 12 2016
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u> <u>твенностью "Страховая Компания"Ойлер Гермес Ру"</u>	по ОКПО 38241746
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ 5117746060735
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД 4293
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 7706767530
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД 66
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной</u> / <u>Совместная частная и иностр.</u> <u>ответственностью</u>	по ОКОПФ / ОКФС 1 23 00 34
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ 384

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	1 070 616	853 273
в том числе:			
страховых премий	1110	850 982	766 746
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	64 633	34 343
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	155 001	49 009
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	-	3 175
Платежи - всего	1200	(742 975)	(551 386)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(270 423)	(192 658)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(272 562)	(219 152)
оплата аквизиционных расходов	1220	(64 543)	(52 772)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(12 965)	(6 815)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(40 117)	(24 979)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(50 592)	(32 940)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(16 813)	(15 951)
прочие платежи	1290	(14 960)	(6 119)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	327 641	301 887

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	4 845 890	1 257 438
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	20 000	50 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	51 188	17 438
прочие поступления	2190	4 774 702	1 190 000
Платежи - всего	2200	(5 604 046)	(1 550 059)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(95 000)	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(5 509 046)	(1 550 059)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(758 156)	(292 621)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	1 390	735
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	1 390	735
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(1 314)	(748)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выкупом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	(1 314)	(748)
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	76	(13)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(430 439)	9 253
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	526 083	478 380
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	38 227	526 083
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	(57 417)	38 450

Руководитель

(подпись)

Яковлева Дарья
Владимировна
(расшифровка подписи)Главный
бухгалтер«Страховая Компания
«Ойлер Гермес Рус»
«Insurance Company
«Euler Hermes Ru»

(подпись)

Васюкова Елена
Николаевна
(расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в табличной форме

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы всего	1100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	-	-	-
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:				

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2100	за 2016 г.	120	(67)	-	(120)	67	-	-	-	-	-
	2200	за 2015 г.	120	(20)	-	-	-	(47)	-	-	120	(67)
в том числе:												
недвижимое имущество - всего	2110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2016 г.	120	(67)	-	(120)	67	-	-	-	-	-
	2250	за 2015 г.	120	(20)	-	-	-	(47)	-	-	120	(67)
в том числе:												
Первая группа	2151	за 2016 г.	120	(67)	-	(120)	67	-	-	-	-	-
	2251	за 2015 г.	120	(20)	-	-	-	(47)	-	-	120	(67)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
недвижимое имущество - всего	2310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
иные объекты - всего	2350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:							

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

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	-
в том числе:			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:			

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2016 г.	390 810	(1 435)	5 598 527	(4 794 460)	460	994	1 771	1 193 883	796
	3200	за 2015 г.	81 775	(6 432)	1 550 000	(1 240 965)	965	-	4 032	390 810	(1 435)
в том числе:	3101	за 2016 г.	360 000	-	5 509 000	(4 774 000)	0	-	-	1 095 000	-
банковские вклады (депозиты)	3201	за 2015 г.	-	-	1 550 000	(1 190 000)	0	-	-	360 000	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2016 г.	30 810	(1 435)	89 527	(20 460)	460	994	1 771	98 883	796
	3202	за 2015 г.	81 775	(6 432)	-	(50 965)	965	-	4 032	30 810	(1 435)
акции	3103	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3203	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
облигации	3104	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3204	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
векселя	3105	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3205	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3206	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3207	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3208	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3209	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3210	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3211	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3212	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3213	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3299	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	3300	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	3400	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО - всего	3500	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО - всего	3600	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2016 г.	1 053	-	-	(1 053)	-	-	х	-	-
	4200	за 2015 г.	-	-	3 361	(2 308)	-	-	х	1 053	-
в том числе:											
РБП (расходы будущих периодов) по договору ДМС для сотрудников	4101	за 2016 г.	1 053	-	-	(1 053)	-	-	-	-	-
	4201	за 2015 г.	-	-	3 361	(2 308)	-	-	-	1 053	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	4300	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	4400	-	-	-
в том числе:				

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбытие					перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	5100	за 2016г	166 293	(5 300)	933 960	-	(8 691)	(880 988)	-	-	-	x	219 265	(13 991)	
	5200	за 2015г	188 367	-	764 555	-	(5 300)	(766 456)	(20 173)	-	-	x	166 293	(5 300)	
в том числе:															
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5210	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
из нее:															
задолженность страхователей	5111	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5211	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность страховых агентов	5112	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5212	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5230	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5240	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных	5150	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)	5250	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5160	за 2016г	166 293	(5 300)	933 960	-	(8 691)	(880 988)	-	-	-	x	219 265	(13 991)
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5260	за 2015г	188 367	-	764 555	-	(5 300)	(766 456)	(20 173)	-	-	x	166 293	(5 300)
	5161	за 2016г	166 293	(5 300)	933 960	-	(8 691)	(880 988)	-	-	-	x	219 265	(13 991)
из нее: задолженность страхователей	5261	за 2015г	188 367	-	764 555	-	(5 300)	(766 456)	(20 173)	-	-	x	166 293	(5 300)
	5162	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5262	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5170	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5270	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5180	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5280	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе: Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2016г	270 761	-	396 584	-	-	(261 243)	-	-	-	x	406 102	-
	5400	за 2015г	86 009	-	322 570	-	-	(137 818)	-	-	-	x	270 761	-
в том числе: задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2016г	109 885	-	191 316	-	-	(155 001)	-	-	-	x	146 200	-
	5440	за 2015г	8 998	-	149 906	-	-	(49 019)	-	-	-	x	109 885	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тантьемам	5350	за 2016г	160 876	-	202 168	-	-	(106 045)	-	-	-	x	256 999	-
	5450	за 2015г	77 011	-	172 664	-	-	(88 799)	-	-	-	x	160 876	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2016г	-	-	3 100	-	-	(197)	-	-	-	x	2 903	-
	5470	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
расходы на урегулирование убытков	5371	за 2016г	-	-	3 073	-	-	(193)	-	-	-	x	2 880	-
	5471	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
расходы на взыскание суброгации	5372	за 2016г	-	-	27	-	-	(4)	-	-	-	x	23	-
	5472	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная - всего	5700	за 2016г	12 362	-	184 626	-	-	(162 898)	-	-	-	-	34 090	-
	5750	за 2015г	1 890	-	115 154	-	-	(104 682)	-	-	-	-	12 362	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2016г	1 752	-	60 452	-	-	(51 188)	-	-	-	-	11 016	-
	5751	за 2015г	1 378	-	17 811	-	-	(17 437)	-	-	-	-	1 752	-
задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2016г	1 997	-	64 591	-	-	(64 591)	-	-	-	-	1 997	-
	5752	за 2015г	-	-	36 340	-	-	(34 343)	-	-	-	-	1 997	-
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2016г	5 838	-	22 417	-	-	(10 714)	-	-	-	-	17 541	-
	5754	за 2015г	1	-	33 661	-	-	(27 824)	-	-	-	-	5 838	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2016г	2 775	-	37 166	-	-	(36 405)	-	-	-	-	3 536	-
	5756	за 2015г	511	-	27 342	-	-	(25 078)	-	-	-	-	2 775	-
в том числе: услуги по аудиту	5707	за 2016г	2 516	-	-	-	-	(2 516)	-	-	-	-	-	-
	5757	за 2015г	-	-	5 664	-	-	(3 148)	-	-	-	-	2 516	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5708	за 2016г	-	-	30 855	-	-	(28 114)	-	-	-	-	2 741	-
	5758	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДМС для сотрудников	5709	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5759	за 2015г	511	-	2 197	-	-	(2 708)	-	-	-	-	-	-
Аренда	5710	за 2016г	115	-	-	-	-	(115)	-	-	-	-	-	-
	5760	за 2015г	-	-	774	-	-	(659)	-	-	-	-	115	-
Консультационные и информационные услуги	5711	за 2016г	144	-	-	-	-	(144)	-	-	-	-	-	-
	5761	за 2015г	-	-	18 707	-	-	(18 563)	-	-	-	-	144	-
Расчеты с подотчетными лицами	5712	за 2016г	-	-	4 795	-	-	(4 136)	-	-	-	-	659	-
	5762	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая задолженность	5713	за 2016г	-	-	1 516	-	-	(1 380)	-	-	-	-	136	-
	5763	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная - всего	5800	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5850	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2016г	449 416	(5 300)	1 515 170	-	(8 691)	(1 305 129)	-	-	-	x	659 457	(13 991)
	5001	за 2015г	276 266	-	1 202 279	-	(5 300)	(1 008 956)	(20 173)	-	-	x	449 416	(5 300)
Дено премий у перестрахователей	5901	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	30 951	16 960	8 985	8 985	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	30 951	16 960	8 985	8 985	-	-
из нее:							
страхователей	6111	30 951	16 960	8 985	8 985	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также депо премий перестраховщиков

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	7100	за 2016 г.	8 342	28 544	-	(28 768)	-	x	8 118
	7200	за 2015 г.	7 633	21 194	-	(20 485)	-	x	8 342
в том числе:									
страхователи	7110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7210	за 2015 г.	932	-	-	(932)	-	x	-
страховые агенты	7120	за 2016 г.	-	1 141	-	(1 141)	-	x	-
	7220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7130	за 2016 г.	8 342	27 403	-	(27 627)	-	x	8 118
	7230	за 2015 г.	6 701	21 194	-	(19 553)	-	x	8 342
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7240	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
состраховщики	7150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7250	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7260	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2016 г.	563 438	732 784	-	(383 878)	-	x	912 344
	7400	за 2015 г.	240 585	601 133	-	(278 280)	-	x	563 438
в том числе:									
зadolженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
зadolженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
зadolженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2016 г.	533 087	690 773	-	(376 468)	-	x	847 392
	7430	за 2015 г.	240 585	570 734	-	(278 232)	-	x	533 087
страховые брокеры	7340	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2016 г.	30 351	42 011	-	(7 410)	-	x	64 952
	7450	за 2015 г.	-	30 399	-	(48)	-	x	30 351

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в том числе:									
доля в суброгации	7351	за 2016 г.	30 351	42 011	-	(7 410)	-	x	64 952
	7451	за 2015 г.	-	30 399	-	(48)	-	x	30 351
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность									
краткосрочная - всего	7600	за 2016 г.	4 810	45 006	-	(30 675)	-	-	19 141
	7700	за 2015 г.	11 221	109 921	-	(116 332)	-	-	4 810
в том числе:									
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2016 г.	8	1	-	-	-	-	9
	7720	за 2015 г.	8	48 126	-	(48 126)	-	-	8
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7730	за 2015 г.	-	10 527	-	(10 527)	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7740	за 2015 г.	2 936	7 182	-	(10 118)	-	-	-
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2016 г.	4 802	45 005	-	(30 675)	-	-	19 132
	7770	за 2015 г.	8 274	40 717	-	(44 189)	-	-	4 802
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7780	за 2015 г.	3	3 369	-	(3 372)	-	-	-
в том числе:									
Расчеты с подотчетными лицами	7671	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7771	за 2015 г.	3	3 369	-	(3 372)	-	-	-
долгосрочная - всего	7690	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2016 г.	576 590	806 334	-	(443 321)	-	x	939 603
	7001	за 2015 г.	259 439	732 248	-	(415 097)	-	x	576 590
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7801	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2016 г.	10	1 391	-	(1 314)	-	-	87
	7920	за 2015 г.	23	735	-	(748)	-	-	10
в том числе:									
кредиты	7911	за 2016 г.	10	1 391	-	(1 314)	-	-	87
	7921	за 2015 г.	23	735	-	(748)	-	-	10
займы	7912	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
кредиты	7931	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и депо премий перестраховщиков

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность - всего	6300	-	-	-
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
Просроченные заемные средства - всего	6400	-	-	-
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депо премий перед перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2016 г.	-	-	-	-
	6700	за 2015 г.	-	-	-	-
в том числе:						

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	-	-
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противоаварийных и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	-
в том числе:			

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование	всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование	всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
математический резерв	8111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2016 г.	884 446	(530 232)	354 214	59 897	78 243	138 140	944 343	(451 989)	492 354
	8220	за 2015 г.	350 851	(180 994)	169 857	533 595	(349 238)	184 357	884 446	(530 232)	354 214
в том числе:											
резерв незаработанной премии	8121	за 2016 г.	237 575	(160 760)	76 815	47 626	(39 114)	8 512	285 201	(199 874)	85 327
	8221	за 2015 г.	237 768	(159 318)	78 450	(193)	(1 442)	(1 635)	237 575	(160 760)	76 815
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2016 г.	224 857	(159 761)	65 096	(108 756)	77 459	(31 297)	116 101	(82 302)	33 799
	8222	за 2015 г.	5 293	(3 440)	1 853	219 564	(156 321)	63 243	224 857	(159 761)	65 096
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2016 г.	295 160	(209 711)	85 449	(55 610)	39 898	(15 712)	239 550	(169 813)	69 737
	8223	за 2015 г.	25 040	(18 236)	6 804	270 120	(191 475)	78 645	295 160	(209 711)	85 449
стабилизационный резерв	8124	за 2016 г.	126 854	X	126 854	176 637	X	176 637	303 491	X	303 491
	8224	за 2015 г.	82 750	X	82 750	44 104	X	44 104	126 854	X	126 854
иные страховые резервы	8125	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2016 г.	884 446	(530 232)	354 214	59 897	78 243	138 140	944 343	(451 989)	492 354
	8200	за 2015 г.	350 851	(180 994)	169 857	533 595	(349 238)	184 357	884 446	(530 232)	354 214

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	11 471	13 421	(11 471)	-	13 421
в том числе:						
Резерв на премию сотрудникам по результатам 2016 года	8301	-	8 763	-	-	8 763
Резерв предстоящих расходов на проведение обязательного аудита за 2016 год	8302	-	3 322	-	-	3 322
Ежегодная премия сотрудникам по результатам 2015	8303	6 040	-	(6 040)	-	-
расходы на проведение обязательного аудита за 2015 год	8304	3 145	-	(3 145)	-	-
Резерв на премию за выслугу лет	8305	2 286	1 336	(2 286)	-	1 336

8. Доходы и расходы страховщика

8.1. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	903 954	745 760
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	30 006	18 795
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(47 626)	193
Заработанные страховые премии - всего	8430	856 328	745 953
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(690 773)	(570 734)
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	39 114	1 442
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	204 669	176 661

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	272 562	219 152
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	(64 591)	(36 340)
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(64 591)	(36 340)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	207 971	182 812
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(191 316)	(149 906)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	41 985	30 399
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(149 331)	(119 507)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	58 640	63 305
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	9 891	6 893
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	8 103	6 815
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	134	78
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	1 654	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	(164 366)	489 684
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	(108 756)	219 564
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	(55 610)	270 120
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	117 357	(347 796)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	77 459	(156 321)
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	39 898	(191 475)
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	21 522	212 086

8.3. Отчисления от страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	-	-
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:			

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8710	-	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	64 543	55 293
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	1 141	795
вознаграждение страховым брокерам	8742	27 403	20 400
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	35 242	33 682
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого	8745	757	416
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	(202 168)	(172 664)
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	(137 625)	(117 371)

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

8.5.1. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8800	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9100	63 068	21 843
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	6 164	3 745
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	6 164	3 745
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	54 288	14 066
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	2 616	4 032
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9200	1 949	59
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	-	59
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	994	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	994	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	845	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	110	-

8.6. Прочие доходы и расходы
8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего	9310	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора	9313	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни - всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
танъемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строк и	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9400	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора сострахования	9430	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование	9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9480	-	-
из них:			
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	8 691	5 300
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям	9510	-	-
танъемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	8 691	5 300
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	-
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков,	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9570	-	-
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	-	-

8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	102 007	58 362
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	36 901	26 690
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	39	12
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	437	173
транспортные расходы	9604	725	840
командировочные расходы	9605	1 098	918
представительские расходы	9606	2 044	1 707
информационные и консультационные услуги	9607	45 032	19 888
аудиторские услуги	9608	3 321	3 145
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	708	839
услуги страховых актуариев	9612	1 144	569
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	375	4
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	549	-
материальные затраты	9615	2 017	511
прочие управленческие расходы	9619	7 617	3 066
Прочие доходы - всего	9620	731	39 209
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	-	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной	9622	453	300
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	278	38 909
Прочие расходы - всего	9630	73 271	1 285
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по	9631	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	1 773	1 285
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	71 498	-

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22


Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	2 017	511
Затраты на оплату труда	9652	32 575	24 212
Отчисления на социальные нужды	9653	4 326	2 478
Амортизация	9654	39	47
Прочие затраты	9659	63 120	31 114
ИТОГО	9650	102 077	58 362

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Полученные - всего	9910	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
	9913	-	-	-
	9914	-	-	-
	9915	-	-	-
	9916	-	-	-
	9917	-	-	-
	9918	-	-	-
	9919	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-
	9923	-	-	-
	9924	-	-	-
	9925	-	-	-
	9926	-	-	-
	9927	-	-	-
	9928	-	-	-
	9929	-	-	-

Руководитель


 (подпись)
Яковлева Дарья Владимировна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



 (подпись)
Васюкова Елена Николаевна
(расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 год в текстовой форме

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру», (далее – «Компания», «Общество») зарегистрировано МИФНС № 46 по г. Москве 27 декабря 2011 года. Сокращенное наименование – ООО «СК «Ойлер Гермес Ру».

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706767530. Код причины постановки на учет (КПП) по месту нахождения: 775001001. Код причины постановки на учет (КПП) в качестве крупнейшего налогоплательщика: 997950001, соответствующее Уведомление было получено Компанией 29 июня 2015 года.

Юридический адрес: 119049, город Москва, 4-й Добрынинский пер., дом № 8, помещение С08-I, комната 7.
Телефон Компании: +7 (495) 981-28-33.

Участниками Общества являются «Ойлер Гермес» (доля 99,999%) и ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» (доля 0,001%).

Уставный капитал Общества в размере 156 000 тыс. рублей полностью оплачен участниками в декабре 2011 года денежными средствами. Добавочный капитал в размере 174 000 тыс. рублей был внесен «Ойлер Гермес» в денежной форме 20 декабря 2011 года.

В 2016 и 2015 годах Компания не имела филиалов или других обособленных подразделений.

В 2016 году штат Компании увеличился на 4 человека, списочная численность на конец периода составила 33 человека (31 декабря 2015 года – 29 человек).

В течение отчетного периода в Компании был создан департамент по управлению кредитными рисками, который состоит из следующих отделов: отдел урегулирования убытков и взыскания дебиторской задолженности и отдел андеррайтинга и оценки рисков. Был принят на работу начальник отдела андеррайтинга и оценки рисков. По одному сотруднику было принято в отдел кадров, юридический отдел и комплаенс, отдел телемаркетинга.

1. Краткая характеристика деятельности

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому в первую очередь подвержена рискам, присущим развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают совершенствоваться и подвержены часто вносимым изменениям но допускают возможность разных толкований.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных Правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования.

Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, в этой связи текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Объемы производимых в стране товаров и оказываемых услуг имеют непосредственное влияние на развитие рынка страхования коммерческих кредитов, представляя собой потенциальный бизнес для страхования.

Текущая экономическая и политическая ситуация на международной арене напрямую связана с событиями последних лет, в которых Россия принимала прямое или косвенное участие. В последние годы на экономику России отрицательно влияли цены на нефть и газ, ситуация на международной политической арене и в мировой экономике, а также продолжающиеся санкции в отношении некоторых компаний и физических лиц. При этом

нормативно-правовая база и законодательство Российской Федерации, общего характера и касающиеся рынка страхования в частности, продолжают совершенствоваться, хотя и подвержены часто вносимым изменениям и все еще допускают возможность неоднозначных толкований, которые в совокупности с другими несовершенствами правовой системы создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Общества в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Страховая деятельность

Основной деятельностью Компании является страхование предпринимательских рисков, а именно риска неплатежеспособности контрагентов страхователей при предоставлении им коммерческих кредитов (отгрузка товаров, оказания услуг, выполнения работ на условиях отсрочки платежа). Важнейшие операции по страховой деятельности Компании представлены в Пояснении 8.

Инвестиционная деятельность

В 2016 году Компания размещала денежные и приравненные к ним средства в АО КБ «Ситибанк», АО «Нордеа Банк» и АО «Юникредит банк» (2015 год, 2014 год: в АО КБ «Ситибанк»).

Сумма денежных средств и их эквивалентов состоянию на 31 декабря 2016 года составила 38 227 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 526 083 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: 478 380 тыс. рублей). Доход по остаткам на расчетных счетах, номинированных в рублях, составил 453 тыс. рублей за 2016 год (2015 год: 300 тыс. рублей). Вследствие изменений курса валютных средств на расчетных счетах, номинированных в ЕВРО, в 2016 году Компания получила убыток в размере 69 978 тыс. рублей (2015 год: доход в размере 38 450 тыс. рублей).

В 2016 году Компания размещала депозиты в АО КБ «Ситибанк», АО «Нордеа Банк» и АО «Юникредит Банк» (2015 год – в АО КБ «Ситибанк» и АО «Нордеа Банк»).

АО КБ «Ситибанк» имеет рейтинг кредитоспособности AAA (RUS) в соответствии со шкалой рейтингового агентства Fitch. АО «Нордеа Банк» имеет рейтинг кредитоспособности AAA (RUS) в соответствии со шкалой рейтингового агентства Fitch. АО «Юникредит банк» имеет рейтинг кредитоспособности AAA (RUS) в соответствии со шкалой рейтингового агентства Fitch.

Сумма депозитов, размещенных в вышеуказанных банках по состоянию на 31 декабря 2016 года, составила 1 095 000 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 360 000 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: депозитов на балансе Компании не было). Все депозиты были размещены в банках на срок менее 1 года.

Сумма начисленного процентного дохода по депозитам по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 10 096 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 062 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: депозитов на балансе Компании не было). Процентный доход по депозитам за 2016 год составил 54 288 тыс. рублей (2015 год: 14 066 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года просроченные и/или обесцененные депозиты отсутствуют.

Компания осуществляет вложение в облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сумма ОФЗ на балансе Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 99 679 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 29 375 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: 75 343 тыс. рублей).

Сумма начисленного купонного дохода по ОФЗ составила 920 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 590 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: 1 379 тыс. рублей).

В течение 2016 года один из двух выпусков ОФЗ, которые были на балансе Компании по состоянию на начало года, был погашен эмитентом. Резерв переоценки по данным ценным бумагам составил 460 тыс. рублей на дату погашения. В 2016 году приобретены три выпуска ОФЗ с периодами погашения в 2017 и 2018 годах. В течение 2015 года два выпуска ОФЗ, которые были на балансе Компании по состоянию на начало года, были погашены эмитентом. Резерв переоценки по данным ценным бумагам составил 965 тыс. рублей на дату погашения.

Купонный доход по ОФЗ за 2016 год составил 6 164 тыс. рублей (2015 год: 3 745 тыс. рублей), доход от переоценки – 1 771 тыс. рублей (2015 год: 4 032 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года просроченные и/или обесцененные ОФЗ отсутствуют.

Данные активы соответствуют Указанию Центрального банка Российской Федерации № 3444-У от 16 ноября 2014 года «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указанию Центрального банка Российской Федерации № 3445-У от 16 ноября 2014 года «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Указанным активам присвоены рейтинги не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности). Эти рейтинги присвоены рейтинговыми агентствами, внесены в реестр аккредитованных Министерством финансов Российской Федерации рейтинговых агентств.

2. Сведения о лицензиях

В 2016 году в соответствии с требованиями страхового законодательства РФ лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования была переоформлена в связи с изменением места нахождения и почтового адреса Компании. Взамен лицензии СИ № 4293 от 26 января 2015 года Компании регулятором была выдана лицензия № СИ № 4293 от 3 марта 2016 года.

3. Опыт работы

Компания осуществляет деятельность по страхованию предпринимательских рисков, а именно риска неплатежеспособности контрагентов при предоставлении коммерческих кредитов. Компания осуществляет страховую деятельность в Российской Федерации с 2013 года.

Компания входит в международную группу Ойлер Гермес, являющуюся мировым лидером в области страхования коммерческих кредитов. История группы насчитывает более 100 лет. Группа Ойлер Гермес (далее – «Группа») входит в международную группу Allianz SE, одного из ведущих глобальных поставщиков финансовых услуг.

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, актуарии страховщика

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Общества. Единоличный исполнительный орган Компании представлен Генеральным директором. Генеральным директором Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года является Яковлева Дарья Владимировна, на 31 декабря 2015 года – Спирански Доминик Франсуа.

Ключевой управленческий персонал Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующими сотрудниками:

- Главный бухгалтер – Васюкова Елена Николаевна
- Ревизор – Полянская Елена Юрьевна;
- Внутренний аудитор – Розова Марина Игоревна;
- Актуарий Компании (ответственный актуарий) – Пашкеева Александра Викторовна.

Ключевой управленческий персонал Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующими сотрудниками:

- Главный бухгалтер – Моисеева Светлана Анатольевна;
- Ревизор – Яковлева Дарья Владимировна;
- Внутренний аудитор – Розова Марина Игоревна;
- Актуарий Компании (ответственный актуарий) – Пашкеева Александра Викторовна.

Законодательством Российской Федерации и уставом Общества определены перечни вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников и единоличного исполнительного органа (Генерального директора).

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом (Генеральным директором). Общее собрание участников избирает Генерального директора.

Единоличный исполнительный орган Общества несет ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников. Единоличный исполнительный орган подотчетен Общему собранию участников.

Законодательством Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливаются требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к ключевым руководящим сотрудникам и сотрудникам органов внутреннего контроля и внутреннего аудита. Все ключевые руководящие сотрудники и сотрудники органов внутреннего контроля и внутреннего аудита соответствуют указанным требованиям.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Компания не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Компания не имеет рейтингов в Российской Федерации.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

В 2016 году Компания вступила во Всероссийский Союз Страховщиков (ВСС). (Свидетельство от 7 сентября 2016 года, регистрационный № 0591 от 7 сентября 2016 года.). С 6 декабря 2016 года ВСС внесен Центральным банком Российской Федерации в Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. Поскольку Компания являлась членом ВСС на момент приобретения ВСС статуса саморегулируемой организации на страховом рынке, она автоматически стала членом СРО ВСС (Свидетельство от 6 декабря 2016 года).

Компания является членом Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) со 2 декабря 2016 года. Сертификат действителен до 31 декабря 2017 года. В 2015 и 2014 годах Компания не принимала участия в объединениях субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

Страховая деятельность

В 2016 году было заключено 239 договоров страхования с юридическими лицами (2015 год: 222 договора страхования), страховая премия по этим договорам составила 903 954 тыс. рублей (2015 год: 745 760 тыс. рублей). Страховая премия по договорам, заключенным при участии брокера, составила 220 602 тыс. рублей (2015 год: 143 078 тыс. рублей). Комиссия страховым брокерам и агентам составила 28 544 тыс. рублей (2015 год: 21 195 тыс. рублей).

Все договоры перестрахованы в компаниях группы Allianz SE, в соответствии с перестраховочной политикой Компании. Перестраховочная премия в 2016 году составила 690 773 тыс. рублей (2015 год: 570 734 тыс. рублей), перестраховочная комиссия – 202 168 тыс. рублей (2015 год: 172 664 тыс. рублей соответственно).

Величина и виды дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены в таблице ниже.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Дебиторская задолженность по операциям страхования	219 265	166 293	188 367
Дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии	256 999	160 876	77 011
Дебиторская задолженность по доле перестраховщика в выплатах	146 200	109 885	8 998
Итого	622 464	437 054	274 376

Просроченная дебиторская задолженность страхователей составила 30 951 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 8 985 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: просроченная дебиторская задолженность страхователей отсутствовала).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания создала резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности страхователей на сумму 13 991 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 5 300 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: просроченная дебиторская задолженность страхователей отсутствовала).

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования не является просроченной или обесцененной.

Дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии и кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование, не сальдируются и отражаются в составе строк «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность» соответственно в форме № 1-Страховщик.

Кредиторская задолженность по перестраховочным премиям по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 912 344 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 533 087 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: 240 585 тыс. рублей).

Кредиторская задолженность по доле перестраховщика в начисленных суброгациях по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 64 952 тыс. рублей. (31 декабря 2015 года: 30 351 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: кредиторская задолженность по доле перестраховщика в начисленных суброгациях отсутствовала)

В 2016 году сумма страховых выплат составила 272 562 тыс. рублей (2015 год: 219 152 тыс. рублей), без учета суброгаций. Доля перестраховщиков в выплатах в 2016 году составила 191 316 тыс. рублей (2015 год: 149 906 тыс. рублей).

В 2016 году Компания активно занималась процессом суброгации, а именно взысканием компенсации с лиц, ответственных за ущерб, причиненный страхователю в пределах возмещенного убытка.

Сумма начисленной суброгации составила 64 591 тыс. рублей (2015 год: 36 340 тыс. рублей). Сумма суброгации, полученной на расчетный счет Компании в 2016 году составила 64 633 тыс. рублей. (2015 год: 34 343 тыс. рублей).

Управленческие расходы

В 2016 году общая сумма Управленческих расходов Компании выросла в 1,7 раз и составила 102 007 тыс. рублей (2015 год – 58 362 тыс. рублей).

Увеличение управленческих расходов произошло главным образом за счет роста расходов на информационные и консультационные услуги с 19 888 тыс. рублей в 2015 году до 45 032 тыс. рублей в 2016 году. Увеличение этих расходов обусловлено необходимостью обновления программного обеспечения в связи с переходом Компании на единый план счетов бухгалтерского учета и вступлением в силу Отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.

При этом расходы на оплату труда увеличились незначительно (с 26 690 тыс. рублей в 2015 году до 36 901 тыс. рублей в 2016 году), что связано с сохранением в Компании уровня оплат и численности управленческого персонала.

Прочие доходы и расходы

В 2016 году произошло снижение Прочих доходов Компании, которые главным образом включают в себя доход от переоценки вследствие изменений курсов валют, описанный выше. Уменьшение этого вида доходов связано с меньшей волатильностью курса рубля по отношению к доллару США и ЕВРО в течение отчетного периода по сравнению с 2015 годом. Прочие расходы Компании по сравнению с 2015 годом значительно выросли, что обусловлено отрицательными курсовыми разницами, сформированными в 2016 году.

9. Принципы учетной политики

В основе учетной политики Общества и порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности лежат следующие нормативные акты:

- Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001 года № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»;
- Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2013 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»;
- Применимые ПБУ;
- Прочие нормативные акты.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся в тысячах рублей.

Операции по страхованию

Учет операций по страхованию ведется в соответствии с Приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 года № 69н (ред. от 25 ноября 2011 года) «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Операции по заключению договоров страхования и перестрахования отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Страховая премия (взнос) признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение, вытекающее из условий договора, и в том размере, который указан в договоре страхования. По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется единовременно вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

Расходом по договору страхования является страховая выплата (возмещение), определенная в соответствии с условиями договора страхования. Расходом по договору, переданному в перестрахование, является страховая премия, определенная в соответствии с условиями договора перестрахования.

Подлежащее получению вознаграждение по договору перестрахования признается Обществом (перестрахователем) доходом на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования. Доходы в виде сумм возмещений доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, признаются Обществом (перестрахователем) на дату возникновения обязательств перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования.

Страховые резервы

Расчет страховых резервов осуществляется на основании Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного Приказом Генерального директора № 1 от 21 мая 2012 года. Положение разработано в соответствии с требованиями Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 года № 51н.

Актuariй Компании отвечает за расчет страховых резервов и проверку адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков.

Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями

Учет прочих доходов ведется Компанией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (далее – «ПБУ») 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года № 32н по методу начисления согласно условиям договоров. В отчетном периоде в прочие доходы включены процентные доходы по средствам, размещенным на банковских депозитах.

Управленческие и прочие расходы, не связанные со страховыми операциями, признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов (в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 года № 126н. По активам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

В составе финансовых вложений Компания в отчетном году учитывала депозиты в кредитных организациях и вложения в ценные бумаги с целью получения доходов в виде процентов. Доходы по финансовым вложениям в виде процентов, начисленных по депозитным вкладам, отражены в отчете о финансовых результатах страховщика в составе доходов по инвестициям.

Переоценка финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, производится ежеквартально на отчетную дату по данным сайта «Bloomberg» в соответствии с ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10 декабря 2002 года № 126н, и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Отложенные налоговые активы и обязательства

Компания ведет учет отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным Приказом Минфина РФ № 114н от 19 ноября 2002 года. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы отложенных налоговых активов и обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто. Компания признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что она получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Оценочные и условные обязательства

Учет оценочных и условных обязательств ведется Компанией в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденным Приказом Минфина РФ № 167н от 13 декабря 2010 года. Оценочное обязательство отражается в бухгалтерском учете в величине, необходимой непосредственно для исполнения (погашения обязательств) по состоянию на отчетную дату (или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату). При признании оценочного обязательства его величина относится на расходы по обычным видам деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальных долей участников Компании. Величина уставного капитала соответствует размеру, установленному в Уставе Компании.

Отчет о движении денежных средств

Компания готовит отчет о движении денежных средств в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным Приказом Минфина РФ № 11н от 2 февраля 2011 года.

В целях составления отчета о движении денежных средств Компания включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам, или когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

Связанные стороны

Информация о связанных сторонах раскрывается Компанией в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденным приказом Минфина РФ № 48н от 29 апреля 2008 года.

Изменения учетной политики в последующих периодах

С 1 января 2017 года в Российской Федерации вступили в силу Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) для некредитных финансовых организаций, в том числе страховых организаций. Требования ОСБУ применяются ретроспективно. Порядок признания активов и обязательств, доходов и расходов, а также их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности изменится в соответствии с вступающими в силу требованиями. Компания начала применение требований указанных стандартов с 1 января 2017 года, и в учетную политику Компании были внесены соответствующие изменения.

10. Страховые резервы и проверка адекватности страховых резервов

Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и доля перестраховщиков в них по состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены в таблицах ниже.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв незаработанной премии (далее «РНП»)	285 201	237 575	237 768
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее «РПНУ»)	239 550	295 160	25 040
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – «РЗУ»)	116 101	224 857	5 293
Стабилизационный резерв (далее – «СР»)	303 491	126 854	82 750
Итого	944 343	884 446	350 851

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Доля перестраховщиков в Резерве незаработанной премии (далее «доля в РНП»)	199 874	160 760	159 318
Доля перестраховщиков в Резерве произошедших, но не заявленных убытков (далее «доля в РПНУ»)	169 813	209 711	18 236
Доля перестраховщиков в Резерве заявленных, но неурегулированных убытков (далее – «доля в РЗУ»)	82 302	159 761	3 440
Итого	451 989	530 232	180 994

Методы расчета

РНП: Расчет РНП производится методом "pro rata temporis". Незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

РПНУ и СР: Расчет РПНУ, а также СР производится в соответствии с внутренним Положением, разработанным в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, производится методом, изложенным в пункте 30 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 года № 51н.

Для расчета страховых резервов все договоры страхования, заключенные Компанией, относятся к учетной группе 12 «страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков». При этом Компания рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов.

В целях расчета СР расходы по ведению страховых операций подразделяются на прямые и косвенные. При этом косвенные расходы не распределяются по учетным группам, т.к. все договоры, заключенные Компанией в рамках действующей лицензии, относятся к одной учетной группе 12.

РЗУ: В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;
- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Оценка РЗУ по каждому убытку определяется индивидуально. Оценка осуществляется квалифицированными сотрудниками отдела по урегулированию убытков.

Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Для расчета РЗУ величина не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 процентов от ее величины.

Проверка адекватности обязательств

Методологический подход к тестированию адекватности страховых резервов, создаваемых Компанией на отчетную дату, состоит в оценке текущей стоимости всех потоков денежных средств, порождаемых действующими на отчетную дату договорами страхования, включая расходы на урегулирование убытков.

Если эта оценка превышает величину созданных страховых резервов, то Компания должна сформировать дополнительный резерв, покрывающий величину полученного дефицита.

На основе имеющейся статистики возникновения и развития убытков Компанией было проведено моделирование величины будущих убытков по договорам страхования и расходов на их урегулирование. На основании проведенного расчета будущих потоков денежных средств руководство Компании считает, что балансовая стоимость страховых обязательств (за вычетом связанных с ними нематериальных активов) является адекватной.

11. Информация о принятых страховых рисках

Описание страховых продуктов и страхового риска

Компания предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых Страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.

Выплата суммы страхового возмещения осуществляется в пределах лимита ответственности страховщика по соответствующему договору страхования. По сути договора страхования риск наступления страхового случая обладает признаками случайности и вероятности его наступления. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и степени тяжести ущерба по условиям договоров страхования.

Для договоров страхования, где определение премий и резервов производится с использованием актуарных (вероятностных) методов, основным риском, которому подвержена Компания по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над размером балансовой стоимости обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, географическому положению и отрасли.

Компания управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, соответствующих соглашений о перестраховании и оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечение диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Компания имеет право пересмотреть стоимость продукта в течение или при продлении

страхового контракта. Компания также имеет возможность применить вычеты или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

Страховая сумма в 2016 году по договорам составила – 392 203 371 тыс. рублей, в 2015 году – 408 252 004 тыс. рублей. В соответствии с Общими Полисными Условиями страхования коммерческих кредитов, зарегистрированными в регулирующих органах Российской Федерации в области страхования, Компания осуществляет мониторинг кредитоспособности контрагентов страхователя по договорам страхования и оставляет за собой право аннулировать предусмотренный договором страхования кредитный лимит в случае ухудшения кредитоспособности контрагента страхователя.

Стратегия перестрахования

Общество размещает риски в перестрахование, придерживаясь выбора оптимальных перестраховочных технологий и программ. Перестрахование используется для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности, создания сбалансированного страхового портфеля и повышения емкости.

Компания перестраховывает риски путем пропорционального облигаторного перестрахования с долей собственного удержания не более 35% и при необходимости - факультативного перестрахования. Дополнительно собственное удержание Компании защищено договором непропорционального перестрахования (тип - эксцедент убытка).

Договоры перестрахования распределяют риск между перестрахователем и перестраховщиком и, таким образом, уменьшают эффект от страховых выплат для страховой компании.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Перестраховщиками Компании являются, в основном, компании группы Allianz SE. В соответствии с условиями договоров перестрахования, перестраховщик обязуется возместить перестрахователю часть убытка согласно своей доле, в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Компания не освобождается от ответственности перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

В 2013 году Компания заключила два облигаторных договора квотно-долевого перестрахования, которые продолжают действовать в отчетном 2016 году. Компания всегда оставляет на собственном удержании часть от каждого риска в соответствии с указанной в договорах перестрахования долей в процентах.

Для дополнительной защиты от крупных убытков вследствие кумуляции рисков Компания приняла решение заключить на 2016 год, как и ранее, договор непропорционального перестрахования (тип – эксцедент убытка). В соответствии с его условиями перестраховщик покрывает убытки, превышающие размер указанного в договоре приоритета в пределах определенных лимитов за фиксированную предварительную плату, называемую минимальной депозитной премией.

В 2015 году Компания заключила договор факультативного перестрахования, который продолжает действовать в отчетном 2016 году. Для перестрахования единичных рисков в 2016 году Компания также заключила два других договора факультативного перестрахования. Это обусловлено необходимостью согласования специальных, отличных от облигаторных, условий.

12. Анализ оплаченных убытков и развитие убытков

За отчетный период было заявлено о 118 страховых случаях. Произведена 91 страховая выплата на сумму 272 562 тыс. рублей, без учета суброгаций. По 30 страховым случаям направлен отказ в страховой выплате. Остальные страховые случаи находятся в процессе урегулирования. Доля перестраховщиков в выплатах составила 191 316 тыс. рублей.

За 2015 год было заявлено о 125 страховых случаях. Произведено 89 страховых выплат на сумму 219 152 тыс. рублей, без учета суброгаций. По 16 страховым случаям направлен отказ в страховой выплате. Остальные страховые случаи находятся в процессе урегулирования. Доля перестраховщиков в выплатах составила 149 906 тыс. рублей.

Анализ развития убытков представлен в таблице ниже.

тыс. рублей	Год возникновения убытка			
	2014 год	2015 год	2016 год	Итого
На конец года возникновения убытка	44 716	705 721	486 187	-
- по истечении одного года	47 291	327 731	-	-
- по истечении двух лет	47 291	-	-	-
Оценка величины накопленных убытков	47 291	327 731	486 187	861 209
Накопленные страховые выплаты на конец года	(46 853)	(288 605)	(170 099)	(505 556)
Остаток резерва убытков	438	39 126	316 088	355 652

13. Информация по сегментам

Компания не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, поэтому в соответствии с ПБУ 12/2010 информация по сегментам не раскрывается.

14. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемых видов деятельности в отчетном периоде не было.

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

16. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года в размере 13 421 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 11 471 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: 6 387 тыс. рублей) представляют собой начисленные расходы:

- по выплате премий сотрудникам по результатам года в размере 10 099 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 8 326 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: 3 161 тыс. рублей);
- на проведение обязательного аудита за отчетный год в размере 3 322 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 145 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: 3 226 тыс. рублей).

Условные факты хозяйственной деятельности, требующие отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, отсутствуют.

17. Информация по налоговому учету

	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	18 244	31 390
Ставка налога	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль	(3 649)	(6 278)
Эффект от доходов, облагаемых по ставке, отличной от 20%	259	440
Постоянное налоговое обязательство	(1 279)	(748)
Итого расхода по налогу на прибыль	(4 669)	(6 586)
Текущий расход по налогу на прибыль	(5 249)	(7 378)
Изменение отложенных налоговых активов	580	792

В 2016 году у Общества сформировались расходы, не принимаемые для целей налогообложения в размере 6 393 тыс. руб. (2015 год: расходы, не принимаемые для целей налогообложения, в размере 3 740 тыс. руб.).

В составе постоянных разниц были учтены следующие суммы:

- доход от переоценки ценных бумаг в размере 2 616 тыс. рублей (2015 год: доход от переоценки ценных бумаг в размере 2 393 тыс. рублей);
- управленческие расходы в размере 6 110 тыс. рублей (2015 год: управленческие расходы в размере 3 257 тыс. рублей);
- расходы на бонусы сотрудникам и расходы на аудит в размере 2 899 тыс. рублей (2015 год: расходы на бонусы сотрудникам и расходы на аудит в размере 2 876 тыс. рублей).

В связи с этим в 2016 году начислено постоянное налоговое обязательство в размере 1 279 тыс. руб. (2015 год: постоянное налоговое обязательство в размере 748 тыс. руб.).

18. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Компания не создает и не использует фонд предупредительных мероприятий.

19. Информация об операциях со связанными сторонами

- «Ойлер Гермес» (Euler Hermes) - Участник, доля которого 99,999%

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовые остатки составили:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии	233 341	149 017	66 998
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	137 278	103 181	7 614
Кредиторская задолженность по перестраховочной премии	755 883	496 863	210 243
Кредиторская задолженность по доле в регрессах	63 873	29 476	-

Результаты операций за 2016 год и 2015 год составили:

	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Страховые премии, переданные в перестрахование	565 556	498 661
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	164 060	130 702
Перестраховочная комиссия	169 358	149 147
Доля перестраховщиков в регрессах	35 525	29 476

- Euler Hermes Group - входит в группу Euler Hermes

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовые остатки составили:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиторская задолженность	19 132	2 923	8 137

Результаты операций за 2016 год и 2015 год составили:

	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расходы на информационно-технологические и телекоммуникационные услуги	35 208	11 397

- **Руководство Компании**

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовые остатки составили:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиторская задолженность по краткосрочным вознаграждениям по заработной плате и премиям по трудовому договору	4 822	3 834	2 682

Результаты операций за 2016 год и 2015 год составили:

	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения по заработной плате и премиям по трудовому договору	12 490	17 334

- **Группа компаний Allianz SE**

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовые остатки составили:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии	23 658	11 859	10 013
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	11 852	6 704	1 384
Кредиторская задолженность по перестраховочной премии	91 509	36 224	30 341
Кредиторская задолженность по доле в регрессах	1 069	875	-

Результаты операций за 2016 год и 2015 год составили:

	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Страховые премии, переданные в перестрахование	125 217	72 073
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	27 256	19 204
Перестраховочная комиссия	32 810	23 517
Доля перестраховщиков в регрессах	6 460	923

- **ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» - Участник доля которого 0,001%**

Результаты операций за 2016 год и 2015 год составили:

	2016 год	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Расходы на аренду	-	193	270

20. Информация об участии в совместной деятельности

В отчетном году Компания не вела совместную деятельность.

21. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как «прочие», «иные» или «другие»

По строке «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» в 2016 году показан Резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности страхователя на сумму 8 691 тыс. рублей.

Строка «Прочие доходы» за 2016 год – 731 тыс. рублей, из них 453 тыс. рублей составляет доход по остаткам на расчетных счетах, номинированных в рублях.

Строка «Прочие доходы» за 2015 год составляла 39 209 тыс. рублей, из которых 38 450 тыс. рублей - курсовая разница по переоценке текущего валютного счета в ЕВРО.

Строка «Прочие расходы» за 2016 год – 73 271 тыс. рублей, из которых 69 978 тыс. рублей отрицательные курсовые разницы.

Строка «Прочие расходы» за 2015 год была полностью представлена комиссией банка за ведение расчетных и текущих счетов.

22. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующего отчетного периода не выявлено.

23. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Протоколом № 16 очередного общего собрания участников от 29 марта 2016 года приняты следующие решения:

1. Утвердить годовой бухгалтерский баланс (включая отчет о финансовых результатах) и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества за 2015 год.
2. Не объявлять и не выплачивать дивиденды за 2015 год.

Проведение очередного Общего собрания участников, на котором будут утверждаться годовые результаты деятельности Компании за 2016 год, планируется в марте 2017 года.

24. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизации не было.

25. Приоритетные направления деятельности

«Материнская» компания СК «Ойлер Гермес Ру», Euler Hermes - крупнейшая мировая компания, специализирующаяся на страховании предпринимательских рисков, стремится к развитию бизнеса в России. Основное направление деятельности - страхование торгового оборота внутри России и со странами СНГ с целью защиты обязательств по контрактам на поставку товаров или оказание услуг, на условиях отсрочки платежа, между поставщиком и покупателем. Предлагаемые условия страхования полностью отвечают международным стандартам кредитного страхования, требованиям российского законодательства и учитывают индивидуальные потребности каждого клиента.

26. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Компании создана в соответствии действующим законодательством РФ и уставом Компании, при этом она базируется на основе системы комплаенс-контроля основного Участника «Ойлер Гермес» с учетом специфики деятельности в Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, с учетом требований Закона РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон об организации страхового дела»), Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Действующее по состоянию на 31 декабря 2016 года положение об организации внутреннего контроля соответствует требованиям Закона об организации страхового дела.

В соответствии с требованиями Закона об организации страхового дела» в Компании организован внутренний аудит, осуществляемый внутренним аудитором. Действующее по состоянию на 31 декабря 2016 года положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона об организации страхового дела.

Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Общего собрания участников Общества, подчинен и подотчетен Общему собранию участников Общества.

В соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в области регулирования ПОД/ФТ приказом Генерального директора от 29 мая 2015 года № 08/15 были назначены специальные должностные лица: ответственный сотрудник и сотрудник подразделения по ПОД/ФТ.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года, утверждены в соответствии с Законом и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Генеральный директор несет ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Компании, соответствующей характеру и масштабу её операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Компания разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Компания применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Компании и Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренним аудитором. Внутренний аудитор независим от руководства Компании и подотчетен непосредственно Общему собранию участников Общества. Результаты проверок внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Общего собрания участников Общества и высшего руководства Компании.

Систему внутреннего контроля Компании составляют:

- Общее собрание участников Общества;
- Генеральный директор;
- Финансовый директор;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Актуарий/ответственный актуарий;
- Ревизор;
- Внутренний аудитор;
- Специальные должностные лица по ПОД/ФТ (ответственный сотрудник и сотрудник подразделения по ПОД/ФТ);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - юридический отдел и комплаенс;
 - руководителей иных структурных подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых наложены обязанности по контролю.

Отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2016 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Общее собрание участников, исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Обществом полностью соблюдается действующее законодательство Российской Федерации о квалификационных и прочих требованиях, включая:

- Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, Генеральному директору, Главному бухгалтеру, Внутреннему аудитору, Актуарию (ответственному актуарию) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены органов управления и ключевые сотрудники Компании соответствуют указанным требованиям;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 5 декабря 2014 года № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» устанавливает квалификационные требования к специальным должностным лицам - ответственному сотруднику и сотруднику подразделения по ПОД/ФТ. Специальные должностные лица Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к внутреннему аудитору, и система внутренних контролей Компании соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

27. Иная информация

Курс Центрального банка Российской Федерации на 31 декабря 2016 года составил:

- Доллар США 60,6569 рублей;
- Евро 63,8111 рублей.

Финансовый результат

В 2016 году результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни составил 192 791 тыс. рублей (2015 год – 51 828 тыс. рублей).

Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование в 2016 году увеличились и составили 204 669 тыс. рублей (2015 год – 176 661 тыс. рублей).

Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование сократились в 10 раз и составили 21 522 тыс. рублей (2015 год – 212 086 тыс. рублей).

Аквизиционные расходы увеличились и составили 64 543 тыс. рублей (2015 год – 55 293 тыс. рублей).
Управленческие расходы в 2015 году увеличились в 1,7 раз и составили 102 077 тыс. рублей (2015 год – 58 362 тыс. рублей).

Финансовый результат до налогообложения по итогам 2016 года уменьшился в 1,7 раза и составил 18 244 тыс. рублей (2015 год – 31 390 тыс. рублей).

На финансовый результат 2016 года оказал влияние рост управленческих расходов, связанный с увеличением расходов на внедрение Компаний нового плана счетов и Отраслевых стандартов. Так же, значительное влияние на финансовый результат оказала отрицательная переоценка валюты на текущих счетах Компании – 69 978 тыс. рублей по итогам года. Без учета влияния данного фактора прибыль Компании была бы выше в несколько раз по сравнению с 2015 годом.

Налог на прибыль

В 2016 году прибыль до налогообложения составила 18 244 тыс. рублей, расходы по текущему налогу на прибыль составили 5 249 тыс. рублей, увеличение отложенных налоговых активов - 937 тыс. рублей. Чистая прибыль за 2016 год составила 13 575 тыс. рублей.

В 2015 году прибыль до налогообложения составила 31 390 тыс. рублей, расходы по текущему налогу на прибыль составили 7 378 тыс. рублей, увеличение отложенных налоговых активов - 792 тыс. рублей. Чистая прибыль за 2015 год составила 24 804 тыс. рублей.

Раскрытие информации о рисках

С целью контроля уровня финансовых и нефинансовых рисков и ограничения потерь, а также гарантии платежеспособности, обеспечения непрерывности бизнеса и развития Компании, поддержания оптимального соотношения риска и прибыльности, соблюдения интересов страхователей, сотрудников Компании и ее участников, заинтересованных в результатах деятельности Компании, в Компании выстроен непрерывный процесс управления рисками.

Система управления рисками базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Компанией рисков. Принципы, политики и процедуры управления рисками периодически актуализируются и направлены на обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства РФ.

В соответствии с действующим законодательством РФ, рекомендациями ЦБ РФ, изложенных в Концепции системы внутреннего контроля страховых организаций, политикой Группы Ойлер Гермес по управлению рисками, а также внутренними документами в Компании организована модель риск-управления "3 линии защиты" (three-line-of-defence principles), с четким определением обязанностей между различными функциями.

Эффективность управления рисками Компании, в том числе их выявление, надлежащая и всесторонняя оценка, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Компанией, а также - принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Компании, является одной из приоритетных целей внутреннего контроля.

В ходе осуществления деятельности Компания подвержена финансовым и нефинансовым рискам. Финансовые риски включают рыночные и кредитные риски и риск ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками, деятельность Компании подвергается воздействию операционных, правовых, страновых, репутационных и других рисков.

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь в результате изменения цен, ценовых индексов, процентных ставок, валютных курсов. Компания выделяет рыночный риск, связанный со структурой активов и обязательств, включающий валютный и процентный риски.

Валютный риск – это риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь Компании при формировании активов и пассивов по каждой из валют баланса; оценка предполагаемых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

В 4-ом квартале 2014 года Компания перевела значительную часть денежных средств из рублей в ЕВРО, руководствуясь повышением курса валют в указанном периоде и получила доход на разнице курса. Впоследствии, нестабильность экономической ситуации в стране и значительное снижение курса ЕВРО на протяжении всего 2016 года, привели к отрицательной переоценке по валютным счетам Компании, что оказало неблагоприятное влияние на прибыль по результатам отчетного года.

Процентный риск выражается в риске того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться в зависимости от движения рыночных процентных ставок. Период, в течение которого процентная ставка финансового инструмента является фиксированной, указывает, в какой степени инструмент подвергается риску изменения процентных ставок. В течение 2016 и 2015 годов Компания не имела каких-либо процентных обязательств и при этом размещала денежные средства в виде процентных депозитов в АО КБ «Ситибанк», и вложений в ОФЗ. В связи с вышеизложенным отсутствовала необходимость в контроле разрыва между процентными активами и обязательствами.

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. В отчетном периоде, активы Компании были в основном представлены денежными средствами и депозитами, размещенными в АО КБ «Ситибанк», АО «Нордеа Банк» и АО «Юникредит Банк» и в ОФЗ. Компания оценивает кредитный риск по данным контрагентам как низкий.

Под риском ликвидности понимается риск несвоевременного выполнения (частичного или полного невыполнения) своих обязательств с учетом непрерывности бизнеса Компании вследствие ожидаемых и неожиданных причин; может быть вызван как внутренними, так и внешними факторами.

Под правовым риском (юридическим риском) понимается риск принятия неверного решения руководством в виду неверного просчета или отсутствия анализа правовых последствий, а равно, как и невыполнение (соблюдение) юридических норм и формальностей. Обязанность контроля за правовыми рисками возложена на Генерального директора. По оценке руководства, в связи с малым объемом операций в течение отчетного периода, Компания не подвержена значительному правовому риску.

В качестве операционного риска определяет риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, разрывов в бизнес-процессах, риск ущерба, вызванного внутренними процессами, действиями персонала или систем, а также внешними событиями. Операционные риски также включают риск возникновения убытков Компании вследствие наложения штрафных санкций, пеней или денежных компенсаций за нанесенный ущерб в рамках осуществления деятельности, а также вследствие нарушений контрагентами условий заключенных договоров. Управление операционным риском возложено на Генерального директора. По оценке руководства, Компания не подвержена значительному операционному риску.

Репутационный риск – это риск связанный с уменьшением клиентуры в связи с негативным представлением о качестве. При заключении новых сделок Компания обязательно анализирует подверженность транзакции данному виду риска. По оценке руководства, Компания не подвержена значительному репутационному риску.

Управление капиталом

Регулирующие органы Российской Федерации в области страхования устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала.

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 156 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 156 000 тыс. рублей, 31 декабря 2014 года: 156 000 тыс. рублей), что превышает минимально установленный законодательством уровень.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Компании действует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Компания контролирует применение инвестиционной политики для каждой инвестиционной операции. Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежемесячной основе. С учетом небольшого объема операций в Компании, регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания соответствовала требованиям, установленным регулируемыми органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

Генеральный директор

Яковлева Дарья Владимировна

Главный бухгалтер

Васюкова Елена Николаевна

28 марта 2017 года