



Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»
за 2016 год**



ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

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:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. 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.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование».
Место нахождения (юридический адрес):	117485, город Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 1.
Почтовый адрес:	117485, город Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по городу Москве за № 1067746746540 28 июня 2006 года. Свидетельство серии 77 № 013061635.



ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

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 «ЭчДиАй Страхование» (далее – Страховщик) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 75 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 страховщика 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 «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

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



ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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 создано Управление внутреннего аудита, назначен Начальник Управления внутреннего аудита;
- Управление внутреннего аудита Страховщика подчинено и подотчетно общему собранию участников Страховщика;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2016 года положение о внутреннем аудите Страховщика содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты Начальника Управления внутреннего аудита Страховщика о результатах проведенных проверок в течение 2016 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях, сделанных Начальником Управления внутреннего аудита 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, Правление Страховщика рассматривали отчеты Начальника Управления внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.



ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

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)

31 марта 2017 года



Кузнецов А.А.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

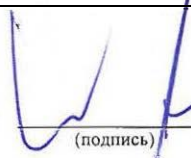
на 31 декабря 2016 г.

	Форма № 1-страховщик по ОКУД	КОДЫ 0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ЭчДиАй Страхование"</u>	по ОКПО	96023307		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1067746746540		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4133		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710634156		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Иностранных юр. лиц	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	23	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Место нахождения (адрес) <u>117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1 стр. 1</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				
1.1	Нематериальные активы	1110	1287	1830	-
2.1	Основные средства	1120	105	234	224
-	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	704080	694527	724767
-	Отложенные налоговые активы	1150	2782	-	3374
4.1	Запасы	1210	-	787	-
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	678640	470345	363211
5.1	Дебиторская задолженность	1250	91682	63641	84682
-	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	265133	134909	23245
-	Прочие активы	1290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	1743709	1366273	1199503
-	БАЛАНС	1000	1743709	1366273	1199503

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				
-	Уставный капитал	2110	120000	120000	120000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	48315	48315	48315
-	Резервный капитал	2150	20	20	20
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	80086	124118	95080
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	248421	292453	263415
	III. Обязательства				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	731877	536351	392872
-	Заемные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	471	-
7	Оценочные обязательства	2250	1842	1898	1031
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	761569	535100	542185
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	1495288	1073820	936088
-	БАЛАНС	2000	1743709	1366273	1199503

Руководитель


(подпись)

Алекс Кнут Альфред
Иоахим
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Марченко Александр
Юрьевич
(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

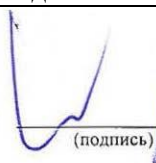
		КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ЭчДиАй Страхование"	по ОКПО	96023307		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1067746746540		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4133		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710634156		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Иностранная юр. лиц	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	23	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
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 тантjemы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	28931	236777
8.1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	914417	939061
8.1	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(888948)	(695737)
8.1	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	8965	(10071)
8.1	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(5503)	3524
8.2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(12169)	(46976)
8.2	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(191496)	(163973)
8.2	расходы по урегулированию убытков	2220	(24010)	(20541)
8.2	доля перестраховщиков в выплатах	2230	185119	159150
8.2	изменение резервов убытков – всего	2240	(195580)	(125222)
8.2	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	213798	103610
6	Изменение иных страховых резервов	2300	(8911)	(8186)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
-	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
8.4.2	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	38599	(194584)
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(23689)	(238692)
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
8.4.2	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	62288	44108
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	54261	56087
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(9271)	(9400)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	47605	46614
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(13158)	(14591)
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	125887	65741
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(34803)	(35126)
8.7	Прочие доходы	3200	64717	45266
8.7	Прочие расходы	3300	(55348)	(14584)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	100453	61297
-	Текущий налог на прибыль	3500	(23620)	(8414)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	625	183
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	471	(471)
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	2782	(3374)
-	Прочее	3800	-	-
-	-	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	80086	49038

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
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	80086	49038
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель


(подпись)

Алекс Кнут Альфред
Иоахим
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер




(подпись)

Марченко Александр
Юрьевич
(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания по ОКПО "ЭчДиАй Страхование"

Основной государственный регистрационный номер

по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности Страхование

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКОПФ / ОКФС

Общество с ограниченной ответственностью / Иностранных юр. лиц

Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2016
96023307		
1067746746540		
4133		
7710634156		
66		
1 23 00	23	
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	120000	-	48315	20	95080	263415
За 2015 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	-	-	-	-	49038	49038
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	49038	49038
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	-	-	-	-	-	-
-	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	-	-	-	-	(20000)	(20000)
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	(20000)	(20000)
-	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	2000	120000	-	48315	20	124118	292453
За 2016 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	-	-	80086	80086
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	80086	80086
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	-	-	-	-	(124118)	(124118)
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	(124118)	(124118)
-	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3000	120000	-	48315	20	80086	248421

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

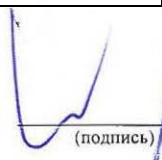
Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	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:					

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	248421	292453	263415

Руководитель


(подпись)

Алекс Кнут Альфред
Иоахим

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Марченко Александр
Юрьевич

(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

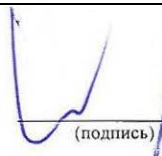
за 2016 г.

		КОДЫ		
Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ЭчДиАй Страхование" по ОКПО		96023307		
Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ		1067746746540		
Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД		4133		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН		7710634156		
Вид экономической деятельности Страхование по ОКВЭД		66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Иностраннх юр. лиц по ОКОПФ / ОКФС		1 23 00	23	
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	936079	966092
в том числе:			
страховых премий	1110	868980	964028
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	8391	2064
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	57729	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	979	-
Платежи – всего	1200	(746109)	(925261)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(420282)	(454410)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(201972)	(166746)
оплата аквизиционных расходов	1220	(20232)	(235076)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(24243)	(19840)
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	(18521)	(18737)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(15127)	(10716)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(31124)	(11107)
прочие платежи	1290	(14608)	(8629)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	189970	40831

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	637041	1758928
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	560123	1707103
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	76918	51825
прочие поступления	2190	-	-
Платежи – всего	2200	(565738)	(1670000)
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	(565738)	(1670000)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	71303	88928
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
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	(124118)	(20000)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	(124118)	(20000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(124118)	(20000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	137155	109759
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	134909	23245
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	265133	134909
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	(6931)	1905

Руководитель



(подпись)

Алекс Кнут Альфред
Иоахим

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Марченко Александр
Юрьевич

(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика
и отчету о финансовых результатах страховщика
(табличная форма, в тыс. руб.)**

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.	1830	-	23	-	-	(566)	-	-	-	1853	(566)
	1200	за 2015 г.	-	-	1830	-	-	-	-	-	-	1830	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сайт	1102	за 2016 г.	1830	-	23	-	-	(566)	-	-	-	1853	(566)
	1202	за 2015 г.	-	-	1830	-	-	-	-	-	-	1830	-

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	-	-	-
-	1302	-	-	-

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:				
-	1401	-	-	-
-	1402	-	-	-

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.	759	(525)	-	(620)	620	(129)	-	-	139	(34)
	2200	за 2015 г.	620	(396)	139	-	-	(129)	-	-	759	(525)
в том числе:	2110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество – всего	2210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств – всего	2150	за 2016 г.	759	(525)	-	(620)	620	(129)	-	-	139	(34)
	2250	за 2015 г.	620	(396)	139	-	-	(129)	-	-	759	(525)
в том числе:	2151	за 2016 г.	759	(525)	-	(620)	620	(129)	-	-	139	(34)
Прочие основные средства	2251	за 2015 г.	620	(396)	139	-	-	(129)	-	-	759	(525)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество – всего	2410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2311	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2411	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты – всего	2350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2451	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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:	2501	за 2016 г.	-	-	-	-	-
-	2601	за 2015 г.	-	-	-	-	-

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:			
-	2701	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего	2800	-	-
в том числе:			
-	2801	-	-

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	-	-	333
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог 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.	699012	(4485)	565738	(561392)	1286	-	3921	703358	722
	3200	за 2015 г.	736413	(11646)	1670000	(1707401)	298	-	6863	699012	(4485)
в том числе:	3101	за 2016 г.	650000	-	300000	(550000)	-	-	-	400000	-
банковские вклады (депозиты)	3201	за 2015 г.	675000	-	1670000	(1695000)	-	-	-	650000	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2016 г.	49012	(4485)	265738	(11392)	1286	-	3921	303358	722
	3202	за 2015 г.	49012	(11348)	-	-	-	-	6863	49012	(4485)
акции	3103	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
облигации	3104	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2015 г.	12401	(298)	-	(12401)	298	-	-	-	-
векселя	3105	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3206	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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:				
-	3301	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего	3400	-	-	-
в том числе:				
-	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего	3500	-	-	-
в том числе:				
-	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего	3600	-	-	-
в том числе:				
-	3601	-	-	-
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.	787	-	69	(856)	-	-	-	-	-
	4200	за 2015 г.	-	-	1648	(861)	-	-	-	787	-
в том числе: Инвентарь и хозяйственные принадлежности	4101	за 2016 г.	787	-	69	(856)	-	-	-	-	-
	4201	за 2015 г.	-	-	1648	(861)	-	-	-	787	-

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:				
-	4301	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору – всего	4400	-	-	-
в том числе:				
-	4401	-	-	-

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 2016 г.	20810	-	1116389	-	-	(1070906)	(10052)	-	-	x	56241	-
	5200	за 2015 г.	56879	-	1105807	-	-	(1127956)	(13920)	-	-	x	20810	-
в том числе:														
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нее:														
задолженность страхователей	5111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 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)	5150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2016 г.	20810	-	914417	-	-	(868934)	(10052)	-	-	x	56241	-
	5260	за 2015 г.	56879	-	939061	-	-	(961210)	(13920)	-	-	x	20810	-
из нее:	5161	за 2016 г.	15710	-	890421	-	-	(845450)	(7642)	-	-	x	53039	-
задолженность страхователей	5261	за 2015 г.	49710	-	697911	-	-	(719937)	(11974)	-	-	x	15710	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2016 г.	5100	-	23996	-	-	(23484)	(2410)	-	-	x	3202	-
	5262	за 2015 г.	7169	-	241150	-	-	(241273)	(1946)	-	-	x	5100	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2016 г.	-	-	201972	-	-	(201972)	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2015 г.	-	-	166746	-	-	(166746)	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2016 г.	-	-	201972	-	-	(201972)	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым выплатам	5281	за 2015 г.	-	-	166746	-	-	(166746)	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	5300	за 2016 г.	-	-	57729	-	-	(57729)	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2016 г.	-	-	57729	-	-	(57729)	-	-	-	x	-	-
	5440	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и танъемам	5350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5371	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
-	5471	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная – всего	5700	за 2016 г.	42831	-	518142	-	-	(525532)	-	-	-	-	35441	-
	5750	за 2015 г.	27803	-	158369	-	-	(143341)	-	-	-	-	42831	-
в том числе:	5701	за 2016 г.	36080	-	58577	-	-	(76918)	-	-	-	-	17739	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5751	за 2015 г.	25503	-	64753	-	-	(54176)	-	-	-	-	36080	-
	5702	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по суброгационным требованиям	5752	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2016 г.	628	-	65094	-	-	(57550)	-	-	-	-	8172	-
	5754	за 2015 г.	16	-	28392	-	-	(27780)	-	-	-	-	628	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2016 г.	6123	-	394471	-	-	(391064)	-	-	-	-	9530	-
	5756	за 2015 г.	2284	-	65224	-	-	(61385)	-	-	-	-	6123	-
в том числе:	5707	за 2016 г.	6123	-	387797	-	-	(390848)	-	-	-	-	3072	-
авансовые платежи	5757	за 2015 г.	2284	-	65224	-	-	(61385)	-	-	-	-	6123	-
расходы будущих периодов	5708	за 2016 г.	-	-	6674	-	-	(216)	-	-	-	-	6458	-
	5758	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная – всего	5800	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5850	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5801	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5851	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5806	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	5856	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2016 г.	63641	-	1692260	-	-	(1654167)	(10052)	-	-	x	91682	-
	5001	за 2015 г.	84682	-	1264176	-	-	(1271297)	(13920)	-	-	x	63641	-
Депозиты премий у перестрахователей	5901	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
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:							
-	6151	-	-	-	-	-	-
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 долго-срочной в кратко-срочную	
				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.	14370	890660	-	(889064)	-	x	15966
	7200	за 2015 г.	12647	1201929	-	(1200206)	-	x	14370
в том числе:	7110	за 2016 г.	1346	868980	-	(868832)	-	x	1494
страхователи	7210	за 2015 г.	2448	964028	-	(965130)	-	x	1346
страховые агенты	7120	за 2016 г.	5333	7918	-	(10810)	-	x	2441
	7220	за 2015 г.	5077	225859	-	(225603)	-	x	5333
страховые брокеры	7130	за 2016 г.	7691	13762	-	(9422)	-	x	12031
	7230	за 2015 г.	5122	12042	-	(9473)	-	x	7691
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:	7161	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
-	7261	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	7300	за 2016 г.	518836	898001	-	(663505)	(7824)	x	745508
	7400	за 2015 г.	526184	697984	-	(693410)	(11922)	x	518836
в том числе:									
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2016 г.	518836	898001	-	(663505)	(7824)	x	745508
	7430	за 2015 г.	526184	697984	-	(693410)	(11922)	x	518836
страховые брокеры	7340	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7351	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
-	7451	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
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.	1894	34975	-	(36774)	-	-	95
	7700	за 2015 г.	3354	40143	-	(41603)	-	-	1894
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.	-	-	-	-	-	-	-
	7720	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7730	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2016 г.	20	95	-	(20)	-	-	95
	7740	за 2015 г.	3169	7898	-	(11047)	-	-	20
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.	1874	34880	-	(36754)	-	-	-
	7770	за 2015 г.	185	32245	-	(30556)	-	-	1874
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7780	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7671	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7771	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная – всего	7690	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2016 г.	535100	1823636	-	(1589343)	(7824)	x	761569
	7001	за 2015 г.	542185	1940056	-	(1935219)	(11922)	x	535100
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7801	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства – всего	7910	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7911	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7912	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7930	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7931	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7932	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7932	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	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:				
-	6331	-	-	-
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:	6601	за 2016 г.	-	-	-	-
-	6701	за 2015 г.	-	-	-	-

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:			
-	6820	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
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:	8111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	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.	536351	(470345)	66006	195526	(208295)	(12769)	731877	(678640)	53237
	8220	за 2015 г.	392872	(363211)	29661	143479	(107134)	36345	536351	(470345)	66006
в том числе:	8121	за 2016 г.	84949	(66972)	17977	(8965)	5503	(3462)	75984	(61469)	14515
резерв незаработанной премии	8221	за 2015 г.	74878	(63448)	11430	10071	(3524)	6547	84949	(66972)	17977
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2016 г.	321998	(318658)	3340	188304	(184308)	3996	510302	(502966)	7336
	8222	за 2015 г.	106657	(105413)	1244	215341	(213245)	2096	321998	(318658)	3340
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2016 г.	107051	(84715)	22336	7276	(29490)	(22214)	114327	(114205)	122
	8223	за 2015 г.	197170	(194350)	2820	(90119)	109635	19516	107051	(84715)	22336
стабилизационный резерв	8124	за 2016 г.	22353	X	22353	8911	X	8911	31264	X	31264
	8224	за 2015 г.	14167	X	14167	8186	X	8186	22353	X	22353
иные страховые резервы	8125	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2016 г.	536351	(470345)	66006	195526	(208295)	(12769)	731877	(678640)	53237
	8200	за 2015 г.	392872	(363211)	29661	143479	(107134)	36345	536351	(470345)	66006

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	1898	431	(487)	-	1842
в том числе:						
резерв неиспользованных отпусков	8301	1898	431	(487)	-	1842
-	8302	-	-	-	-	-

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	914417	939061
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии – всего	8420	8965	(10071)
Заработанные страховые премии – всего	8430	923382	928990
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(888948)	(695737)
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	(5503)	3524
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	8400	28931	236777

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	200550	166824
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	(9054)	(2851)
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(9054)	(2064)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	(787)
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	191496	163973
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8535	(194172)	(161213)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	9053	2063
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(185119)	(159150)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8550	6377	4823
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков – всего	8570	24010	20541
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	-	-
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	-	-
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	24010	20541
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков – всего	8580	195580	125222
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	188304	215341
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	7276	(90119)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	(213798)	(103610)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(184308)	(213245)
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(29490)	109635
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	12169	46976

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:			
-	8651	-	-

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 имущества	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	23689	238692
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	12658	226650
вознаграждение страховым брокерам	8742	11031	12042
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	-	-
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 имущества	8745	-	-
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	(62288)	(44108)
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8760	(38599)	194584

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	54261	56087
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	5075	2470
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	5075	2395
доходы по облигациям	9122	-	75
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	37271	39620
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	7390	7901
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	7390	7901
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	4525	5993
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	103
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9200	9271	9400
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	7377	7866
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	7377	7866
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	1662	1534
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	232	-

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	-	-
спи́санная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
спи́санная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора сострахования	9313	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков – участников договора сострахования	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	-	-
спи́санная 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	-	-
тантъемы, 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	-	-
спи́санная 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 строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9400	47605	46614
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 жизни	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	47605	46614
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9500	13158	14591
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тантъемы, 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	-	-
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, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	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 причинителя вреда	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	13158	14591

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	34803	35126
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	26432	26571
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	911	129
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	1827	650
транспортные расходы	9604	-	-
командировочные расходы	9605	162	170
представительские расходы	9606	54	63
информационные и консультационные услуги	9607	872	788
аудиторские услуги	9608	1846	2101
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	-	-
услуги страховых актуариев	9612	172	172
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	5	1223
прочие управленческие расходы	9619	2522	3259
Прочие доходы – всего	9620	64717	45266
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 организации	9622	-	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	64717	45266
Прочие расходы – всего	9630	55348	14584
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	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	1135	1217
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	54213	13367

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	165	1223
Затраты на оплату труда	9652	21147	21380
Отчисления на социальные нужды	9653	5285	5191
Амортизация	9654	911	129
Прочие затраты	9659	7295	7203
ИТОГО	9650	34803	35126

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 23

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	-	-	-
Выданные – всего	9920	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Алекс Кнут Альфред Иоахим

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Марченко Александр Юрьевич

(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика

II. Текстовая форма

1. Краткая характеристика деятельности

Полное наименование организации – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Фортис» было зарегистрировано 28 июня 2006 года, после смены владельцев было перерегистрировано 17 августа 2010 года с новым фирменным наименованием: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» (далее - Общество).

ИНН/КПП 7710634156/772801001

ОГРН 1067746746540

Юридический адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Телефон +7 (495) 967-92-65

Генеральный директор – Бугаев Юрий Степанович (до 9 марта 2017 года), Алекс Кнут Альфред Иоахим (с 10 марта 2017 года, назначен решением Заседания Наблюдательного Совета №1/2017 от 7 марта 2017 года).

Главный бухгалтер – Марченко Александр Юрьевич.

Среднесписочная численность персонала за 2016 год – 10 человек (за 2015 год – 12 человек).

2. Сведения о лицензии

В отчетном периоде Общество проводило страховые операции на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 8 сентября 2015 года на осуществление следующих видов страхования:

СЛ № 4133 Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни

СИ № 4133 Добровольное имущественное страхование

3. Опыт работы

Общество осуществляет операции по страхованию финансовых рисков с декабря 2010 года, по договорам индустриального страхования – с апреля 2012 года.

Основные результаты работы Общества за 2016 год и 2015 год представлены в Пояснении 8.

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

На конец отчетного периода оплаченный уставный капитал Общества составляет 120 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года - 120 000 тыс. руб., 31 декабря 2014 года - 120 000 тыс. руб.).

Состав участников ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

- Акционерное Общество «Таланкс Интернэшнл» - 99% уставного капитала;
- Акционерное Общество «Таланкс» - 1% уставного капитала.

Членами Наблюдательного совета Общества являются:

1. Майкл Шмидт-Росин (Michael Schmidt-Rosin);
2. Свен Фоккема (Sven Fokkema);
3. Дэвид Хуллин (David Hullin).

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор, действующий на основании Устава.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление в течение отчетного периода состоял из следующих членов:

1. Бугаев Юрий Степанович - Председатель Правления, Генеральный директор;
2. Балакин Дмитрий Олегович - Член Правления, президент;
3. Алекс Кнут Альфред Иоахим – Член Правления, директор предприятия.

9 марта 2017 года полномочия Бугаева Юрия Степановича и Балакина Дмитрия Олеговича как членов Правления завершились. С 10 марта 2017 года Алекс Кнут Альфред Иоахим назначен Генеральным директором Общества. По состоянию на 30 марта 2017 года новый состав членов Правления Общества не избран.

Главным бухгалтером Общества является Марченко Александр Юрьевич.

Внутренним аудитором Общества является Парфенов Александр Анатольевич.

Страховым актуарием (директором управления актуарных расчетов и страховых продуктов) является Шефер Денис Александрович.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Общества соответствуют указанным требованиям.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Общество не является акционерным и не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика

На конец отчетного периода Общество имеет рейтинг надежности на уровне А+(I) «Очень высокий уровень надежности» с прогнозом «Стабильный», присвоенный АО «Эксперт РА» 29 июня 2015 года, подтвержденный 26 августа 2016 года.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

На конец отчетного периода Общество не является участником или членом объединений субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

Основой для анализа результатов деятельности Обществом были выбраны потребители страховых услуг: юридические и физические лица.

В отчетном периоде Обществом были заключены следующие договоры в разрезе страхователей и видов страхования:

Договоры, заключенные со страхователями - физическими лицами (2016 год):

За отчетный период выручка от продажи страховых услуг (страховая премия) составила 23 996 тыс. руб., было заключено 301 договор страхования, страховая сумма по заключенным договорам составила 115 676 тыс. руб., на конец отчетного периода действовало 3223 договора страхования.

Договоры, заключенные со страхователями - физическими лицами:

- 130 договоров страхования от несчастных случаев и болезней со страховой суммой 32 102 тыс. руб.;
- 171 договор страхования финансовых рисков со страховой суммой 83 574 тыс. руб.;

Страховые выплаты по сегменту за отчетный период составили 6 344 тыс. руб. по 138 страховым случаям.

Договоры страхования в отчетном периоде по сегменту в перестрахование не передавались.

Страховые резервы по сегменту на конец отчетного периода составили 35 428 тыс. руб., в том числе по видам резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП) – 8 223 тыс. руб.;
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) – 110 тыс. руб.;
- Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) – 7 286 тыс. руб.;
- Стабилизационный резерв (СР) – 19 809 тыс. руб.

Договоры, заключенные со страхователями - юридическими лицами (2016 год):

Выручка от продажи страховых услуг (страховая премия) за отчетный период составила 890 421 тыс. руб., было заключено 628 договоров страхования, страховая сумма по заключенным договорам составила 1 322 924 866 тыс. руб., на конец отчетного периода действовало 192 договора страхования.

Договоры, заключенные со страхователями – юридическими лицами:

- 6 договоров страхования от несчастных случаев и болезней со страховой суммой 1 990 208 тыс. руб.;
- 94 договора страхования грузов со страховой суммой 397 438 380 тыс. руб.;
- 142 договора страхования имущества юридических лиц со страховой суммой 712 212 233 тыс. руб.;
- 101 договор страхования предпринимательских рисков со страховой суммой 147 012 085 тыс. руб.;
- 26 договор страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам со страховой суммой 12 094 456 тыс. руб.;
- 2 договора страхования ответственности за неисполнение обязательств со страховой суммой 45 000 тыс. руб.;
- 256 договоров страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг со страховой суммой 52 082 504 тыс. руб.;
- 1 договор страхования гражданской ответственности владельцев средств наземного транспорта со страховой суммой 40 000 тыс. руб.

Страховые выплаты по сегменту юридических лиц в отчетном периоде составили 195 629 тыс. руб. по 2 994 страховым случаям.

Доходы по суброгационным требованиям составили 9 054 тыс. руб.

В отчетном периоде по договору облигаторного перестрахования по сегменту юридических лиц были переданы в перестрахование все договоры (за исключением 2 договоров страхования от несчастных случаев с суммой начисленной премии за отчетный период в размере 1 384 тыс. руб.), доля переданного риска составила 99,99% от страховой суммы.

Страховые резервы на конец отчетного периода составили 696 449 тыс. руб., доля перестраховщиков в страховых резервах – 678 640 тыс. руб., в том числе:

- Резерв незаработанной премии (РНП) – 67 761 тыс. руб., доля перестраховщика в РНП – 61 469 тыс. руб.;
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) – 114 217 тыс. руб., доля перестраховщика в РПНУ – 114 205 тыс. руб.;
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) – 503 016 тыс. руб., доля перестраховщика в РЗНУ – 502 966 тыс. руб.;
- Стабилизационный резерв (СР) – 11 455 тыс. руб.

В отчетном периоде действовал договор перестрахования, заключенный в 2012 году с нерезидентом - HDI Global Network AG, лицензия на осуществление перестрахования № VU 6988, выдана Федеральной финансовой службой надзора (Federal Financial Supervisory Authority – BaFin) в соответствии с законодательством Федеративной Республики Германии. Юридический адрес перестраховщика: 30659, Hannover, Riethorst, 2.

В соответствии с условиями договора кватного пропорционального облигаторного перестрахования, перестраховщику передается 99,99% от страховой суммы по всем видам страхования, за исключением договоров страхования финансовых рисков и риска несчастных случаев и болезней. Собственное удержание перестрахователя по договору перестрахования составляет 0,01% от страховой суммы.

В отчетном периоде начисленная перестраховочная премия составила 888 948 тыс. руб., перестраховочная комиссия – 62 288 тыс. руб., доля перестраховщика в оплаченных убытках отчетного периода – 194 172 тыс. руб., доля перестраховщика в суброгационных требованиях – 9 053 тыс. руб., кредиторская задолженность перестрахователя на конец отчетного периода – 745 508 тыс. руб., расчеты по договору проводятся на ежеквартальной основе.

В 2015 году Обществом были заключены следующие договоры в разрезе страхователей и видов страхования:

Договоры, заключенные со страхователями - физическими лицами (2015 год):

За 2015 год выручка от продажи страховых услуг (страховая премия) составила 241 150 тыс. руб., было заключено 3 133 договоров страхования, страховая сумма по заключенным договорам составила 4 640 392 тыс. руб., на конец периода действовало 6 357 договоров страхования.

Договоры, заключенные со страхователями - физическими лицами:

- 131 договор страхования от несчастных случаев и болезней со страховой суммой 276 294 тыс. руб.;
- 3 002 договоров страхования финансовых рисков со страховой суммой 4 364 098 тыс. руб.;

Страховые выплаты по сегменту за 2015 год составили 5 595 тыс. руб. по 17 договорам страхования.

Договоры страхования в 2015 году по сегменту в перестрахование не передавались.

Страховые резервы по сегменту на конец 2015 года составили 51 774 тыс. руб., в том числе по видам резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП) – 12 152 тыс. руб.;

- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) – 22 328 тыс. руб.;
- Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) – 3 308 тыс. руб.;
- Стабилизационный резерв (СР) – 13 986 тыс. руб.

Договоры, заключенные со страхователями - юридическими лицами (2015 год):

Выручка от продажи страховых услуг (страховая премия) за период составила 697 911 тыс. руб., было заключено 467 договоров страхования, страховая сумма по заключенным договорам составила 1 246 002 221 тыс. руб., на конец периода действовало 437 договоров страхования.

Договоры, заключенные со страхователями – юридическими лицами:

- 15 договоров страхования от несчастных случаев и болезней со страховой суммой 2 357 587 тыс. руб.;
- 75 договоров страхования грузов со страховой суммой 133 143 021 тыс. руб.;
- 117 договоров страхования имущества юридических лиц со страховой суммой 943 463 056 тыс. руб.;
- 21 договор страхования предпринимательских рисков со страховой суммой 108 037 239 тыс. руб.;
- 13 договоров страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам со страховой суммой 12 882 400 тыс. руб.;
- 3 договора страхования ответственности за неисполнение обязательств со страховой суммой 174 549 тыс. руб.;
- 223 договора страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг со страховой суммой 45 944 369 тыс. руб.

Страховые выплаты по сегменту юридических лиц в течение периода составили 161 229 тыс. руб. по 10 договорам страхования.

Доходы по суброгационным требованиям составили 2 064 тыс. руб. Получены годные остатки в сумме 787 тыс. руб.

В течение периода по договору облигаторного перестрахования по сегменту юридических лиц были переданы в перестрахование все договоры, доля переданного риска составила 99,99% от страховой суммы.

Страховые резервы на конец периода составили 484 577 тыс. руб., в том числе:

- Резерв незаработанной премии (РНП) – 72 797 тыс. руб., доля перестраховщика в РНП – 66 972 тыс. руб.;
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) – 84 723 тыс. руб., доля перестраховщика в РПНУ – 84 715 тыс. руб.;
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) – 318 690 тыс. руб., доля перестраховщика в РЗНУ – 318 658 тыс. руб.;
- Стабилизационный резерв (СР) – 8 367 тыс. руб.

В течение периода действовал договор перестрахования, заключенный в 2012 году с нерезидентом - HDI-Gerling Welt Service AG, лицензия на осуществление перестрахования № VU 6988, выдана Федеральной финансовой службой надзора (Federal Financial Supervisory Authority – BaFin) в соответствии с законодательством Федеративной Республики Германии. Юридический адрес перестраховщика: 30659, Hannover, Riethorst, 2.

В соответствии с условиями договора кватного пропорционального облигаторного перестрахования перестраховщику передается 99,99% от страховой суммы по всем видам страхования, за исключением договоров страхования финансовых рисков и риска несчастных случаев и болезней. Собственное удержание перестрахователя по договору перестрахования составляет 0,01% от страховой суммы.

В 2015 году начисленная перестраховочная премия составила 695 737 тыс. руб., перестраховочная комиссия – 44 108 тыс. руб., доля перестраховщика в убытках отчетного периода – 161 213 тыс. руб., доля перестраховщика в суброгационных требованиях – 2 063 тыс. руб., кредиторская задолженность перестрахователя на конец отчетного периода – 518 836 тыс. руб., расчеты по договору проводятся на ежеквартальной основе.

В течение периода влияние на изменение финансового положения Общества и финансовый результат оказала инвестиционная деятельность страховщика (помимо страховой деятельности), отраженная по статьям «Доходы по инвестициям» и «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах страховщика.

Также значительное влияние на изменение финансового положения Общества и финансовый результат оказал доход от перестраховочных комиссий и тантьем, отраженный по статье «Перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования» отчета о финансовых результатах страховщика.

На конец отчетного периода страховые резервы и собственные средства Общества были размещены в следующие активы:

- Государственные ценные бумаги на сумму 304 080 тыс. руб., в том числе:
 - Облигации федерального займа на сумму 304 080 тыс. руб.;
- Депозиты в коммерческих банках на общую сумму 400 000 тыс. руб., в том числе:
 - ООО «Русфинанс Банк» - 150 000 тыс. руб., срок погашения – март 2018 года;
 - ОАО «Московский Кредитный Банк» - 150 000 тыс. руб., срок погашения – февраль 2017 года;
 - ОАО «Московский Кредитный Банк» - 100 000 тыс. руб., срок погашения – август 2017 года;

На конец 2015 года страховые резервы и собственные средства Общества были размещены в следующие активы:

- Государственные ценные бумаги на сумму 44 527 тыс. руб., в том числе:
 - Облигации федерального займа на сумму 44 527 тыс. руб.;
- Депозиты в коммерческих банках на общую сумму 650 000 тыс. руб., в том числе:
 - АО «Кредит Европа Банк» - 100 000 тыс. руб., срок погашения – август 2016 года;
 - ОАО «Московский Кредитный Банк» - 270 000 тыс. руб., срок погашения – август-сентябрь 2016 года;
 - Через доверительного управляющего ТКБ БНП Париба в отчетном периоде были размещены депозиты в следующих банках:
 - ООО «Русфинанс Банк» - 150 000 тыс. руб., срок погашения – апрель 2016 года;
 - АО «ЮниКредит Банк» - 130 000 тыс. руб., срок погашения – апрель 2016 года.

На конец 2014 года страховые резервы и собственные средства Общества были размещены в следующие активы:

- Государственные ценные бумаги на сумму 37 664 тыс. руб., в том числе:
 - Облигации федерального займа на сумму 37 664 тыс. руб.;
- Корпоративные ценные бумаги – облигации ОАО «РЖД» на сумму 12 103 тыс. руб.
- Депозиты в коммерческих банках на общую сумму 675 000 тыс. руб., в том числе:
 - ООО КБ «Ренессанс Кредит» - 100 000 тыс. руб., срок погашения – июнь-июль 2015 года;
 - АО «Кредит Европа Банк» - 180 000 тыс. руб., срок погашения – май-июль 2015 года;
 - АО КБ «Ситибанк» - 115 000 тыс. руб., срок погашения – январь 2015 года;

- Через доверительного управляющего ТКБ БНП Париба в отчетном периоде были размещены депозиты в следующих банках:
 - ООО «Русфинанс Банк» - 150 000 тыс. руб., срок погашения – август 2015 года;
 - АО «ЮниКредит Банк» - 130 000 тыс. руб., срок погашения – апрель 2016 года.

Доходы и расходы по инвестициям за 2016 и 2015 годы составили:

Наименование показателя	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Доходы по инвестициям	74 329	86 287
- начисленные проценты по депозитам	51 056	60 954
- выручка от погашения ценных бумаг	10 123	12 154
- начисленный купонный доход по федеральным ЦБ	6 952	3 684
- корректировка стоимости финансовых вложений в результате положительной рыночной переоценки	6 198	9 221
- проценты на остаток по расчетному счету	-	158
- начисленный купонный доход по корпоративным ЦБ	-	116
Расходы по инвестициям	(12 699)	(14 461)
- учетная стоимость погашенных ценных бумаг	(10 106)	(12 103)
- корректировка стоимости финансовых вложений в результате отрицательной рыночной переоценки	(2 277)	(2 358)
- комиссия брокера	(316)	-

Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

9. Принципы учетной политики

Учетная политика Общества составлена на основании и в соответствии со следующими нормативными актами:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 года № 106н);
- Приказом 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».
- Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».
- Прочими нормативными актами.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности Общества, не происходили.

Денежные средства

В составе денежных средств Общества отражаются:

- остатки денежных средств на расчетных счетах в валюте Российской Федерации;
- остатки денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации по курсу Банка России, действующему на отчетную дату;
- переводы в пути.

Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- а) использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Общества;
- б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) Обществом не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- г) способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

В случае если приобретенные материальные ценности единовременно не соответствуют вышеназванным критериям, они подлежат учету в составе материально-производственных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, которым признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Начисление амортизации объектов основных средств производится ежемесячно линейным способом. При этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- а) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- б) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- в) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Срок полезного использования основного средства определяется в рамках диапазона, установленного для амортизационной группы, к которой объект основных средств относится согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1. Срок полезного использования (в рамках диапазона амортизационной группы) основного средства определяется техническими специалистами Общества и устанавливается приказом Генерального директора или руководителем структурного подразделения (филиала, представительства) Общества.

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 рублей за единицу списываются на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в эксплуатацию. При этом за каждым списанным объектом сохраняется инвентарный номер, и он подлежит учету на забалансовом счете.

Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 декабря 2002 года № 126н.

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в государственные и муниципальные ценные бумаги, акции, облигации, векселя и иные ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других организаций, в паевые инвестиционные фонды, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях.

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений признается сумма фактических затрат для Общества. Фактическими затратами Общества на приобретение объектов финансовых вложений могут быть: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу, суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг, вознаграждения посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги, иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев, года) по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе операционных доходов или расходов.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости.

В случае, если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости его последней оценки.

Общество самостоятельно определяет источник информации по получению рыночной стоимости объектов финансовых вложений. Если по одному и тому же объекту финансовых вложений сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Общество вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. Общество имеет право использовать для различных объектов финансовых вложений не запрещенные Российским законодательством источники получения информации.

Доходы от финансовых вложений признаются в составе строк «Доходы по инвестициям» и «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах страховщика.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

Расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, признаются прочими расходами организации.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и /или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п. признаются прочими расходами общества.

Оценочные обязательства

Обществом создается резерв неиспользованных отпусков исходя из количества дней неиспользованных отпусков за отчетный период и средневзвешенной оплаты труда сотрудников, увеличенный на сумму страховых взносов во внебюджетные фонды.

Порядок отражения в учете доходов по договорам страхования

Операции по заключению договоров страхования и перестрахования отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений.

Общество ведет журналы учета заключенных договоров и учета убытков по форме, утвержденной Департаментом страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации. Договоры страхования хранятся непосредственно в подразделениях Общества, занимающихся страхованием.

Страховая премия (взнос) признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение от страхователя и в том размере, который указан в договоре страхования, независимо от порядка оплаты этой страховой премии (взноса) (единовременно или в рассрочку). Момент возникновения права Общества на получение страховой премии (взноса), но не ранее возникновения ответственности по договору страхования, в целях учетной политики именуется датой признания дохода по договору страхования.

В случае изменения величины дохода (размера страховой премии (взноса)) по договору страхования первоначально признанная величина дохода корректируется (увеличивается или уменьшается) исходя из стоимости актива, подлежащего получению Обществом. В бухгалтерском учете производится запись, отражающая размер корректировки, на основании документа, вытекающего из правил документооборота Общества (например, дополнительного соглашения к договору страхования, выставленного счета, заменяющего собой счет, составленный ранее по договору страхования, или иного документа, предусмотренного договором страхования).

Порядок отражения в учете расходов, кроме расходов по договорам страхования и перестрахования

Учет расходов Общества, кроме расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы

организации» ПБУ 10/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н.

Для обобщения информации о расходах на ведение деятельности используется счет 26 «Общехозяйственные расходы». Суммы, накопленные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этого Общества за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод Общества. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод Общества, имеется в случае, когда Общество передало актив, либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;

- прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме и/или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Расходы, осуществление которых связано с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, и от участия в уставных капиталах других организаций, относятся к операционным расходам.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления. Расходы по услугам признаются на дату подписания акта приема-передачи результатов работ, услуг. По услугам связи, при отсутствии обязанности Поставщика предоставлять акт на оказанные услуги, расходы признаются на дату выставления Поставщиком счет-фактуры.

Аналитический учет расходов организуется в разрезе расходов, связанных с заключением договоров страхования и перестрахования, с осуществлением страховых выплат и по другим направлениям, необходимым для управленческого учета Общества.

При формировании расходов по обычным видам деятельности производится группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;

- затраты на оплату труда;

- отчисления на социальные нужды;

- амортизация;

- прочие затраты.

Доходы от финансовых вложений распределяются между результатом от страхования иного, чем страхование жизни, и доходами, не связанными со страховыми операциями, пропорционально удельным весам страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и капитала Общества в их совокупной сумме.

Страховые резервы

Для обеспечения принятых на себя обязательств по договорам страхования Общество формирует страховые резервы. Состав, порядок расчета страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах устанавливается Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, актуальная версия которого утверждена Приказом Генерального директора ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» № 19 от 3 сентября 2015 года и согласована в установленном законодательством порядке с федеральным органом страхового надзора, 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.

Согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общество формирует следующие страховые резервы:

- Резерв незаработанной премии;
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- Резерв произошедших, но не заявленных убытков;
- Стабилизационный резерв.

Директор управления актуарных расчетов и страховых продуктов Общества отвечает за расчет страховых резервов.

Методы расчета и допущения

РНП: Расчет резерва незаработанной премии 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 Стабилизационный Резерв (СР): Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков по страхованию финансовых рисков, а также стабилизационного резерва производится в соответствии с Приложением № 1 к «Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н.

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.

Для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков датой урегулирования убытка в целях бухгалтерского учета является дата выплаты страхового возмещения (обеспечения), дата акта, в случаях изменения условий, приведших к необходимости уменьшения ранее начисленной страховой премии по договору страхования, дата подписания документа об

отказе в выплате страхового возмещения (обеспечения).

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов.

Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам пропорционального перестрахования определяется по тому же методу, что и сам резерв незаработанной премии. При этом под базовой премией по договору (договорам), переданному (переданным) в перестрахование, понимается начисленная перестраховочная брутто-премия по договору (договорам) пропорционального перестрахования, уменьшенная на сумму начисленной перестраховочной комиссии (вознаграждения) по договору (договорам), переданному (переданным) в перестрахование.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам непропорционального перестрахования определяется методом «pro rata temporis» по каждому такому договору как произведение начисленной перестраховочной брутто-премии по договору непропорционального перестрахования на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия перестрахования (в днях) ко всему сроку действия перестрахования (в днях) по такому договору.

Доля перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков определяется по тому же методу, что и сам резерв произошедших, но не заявленных убытков. При этом за период наступления убытков принимается период наступления страховых случаев для страховщика. За период оплаты убытков принимается период оплаты (начисления дохода) убытков перестраховщиком страховщику.

Если страховщик заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе, для которой нет необходимого объема данных об оплаченных убытках за требуемое число периодов, то в случае, если ожидаемый коэффициент произошедших убытков по соответствующей учетной группе меньше 1, в целях расчета он принимается равным единице. В этом случае в качестве доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков по данной учетной группе принимается наибольшая из двух величин: доля перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков, рассчитанная по тому же методу, что и сам резерв произошедших, но не заявленных убытков, и доля перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков, рассчитанная в размере 10 процентов от заработанной перестраховщиком страховой премии, принятой в перестрахование, за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков формируется в размере доли убытков, подлежащей возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования.

По окончании каждого отчетного периода, за который производится составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании специального расчета, сделанного в соответствии с указанными Положениями, в бухгалтерском учете производятся записи по списанию страховых резервов и долей перестраховщиков в них на конец предыдущего отчетного периода, и отражению размера страховых резервов и долей перестраховщиков в них на конец отчетного периода, за который производится составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. В зависимости от полученной разницы между этими суммами Общество признает доход или расход отчетного периода от изменения величины страховых резервов и долей перестраховщиков в них.

Пересчет операций, выраженных в иностранной валюте, в российские рубли

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу на отчетную дату, немонетарные активы и обязательства - по курсу

совершения операции, все доходы и расходы признаются в учете по курсу на момент совершения операции.

В текущем году расчеты в иностранной валюте проводились Обществом в долларах США и евро. На отчетную дату курс доллара США составил 60,6569 руб., курс евро – 63,8111 руб.

Отчет о движении денежных средств

Общество готовит отчет о движении денежных средств в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 11н от 2 февраля 2011 года.

Денежные средства и их эквиваленты. В целях составления отчета о движении денежных средств Общество 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. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.

Свернутое отражение денежных потоков. 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.

Учет денежных потоков в иностранной валюте. Для целей составления отчета о движении денежных средств 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. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае, если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае, если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 года № 154н. Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков Общества как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

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. Общество начало применение требований указанных стандартов с 1 января 2017 года, и в учетную политику Общества были внесены соответствующие изменения.

10. Учет расчетов по налогу на прибыль

Выверка налоговой базы по налогу на прибыль, в тыс. руб.	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	100 453	61 297
Теоретическая ставка налога	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль	20 091	12 259
Эффект от доходов, облагаемых по ставке, отличной от 20%	(349)	(183)
Расходы, не принимаемые для целей налогообложения	625	183
Итого расход по налогу на прибыль, в т.ч.	20 367	12 259
Текущий расход по налогу на прибыль	23 620	8 414
Изменение отложенных налоговых обязательств	(471)	471
Изменение отложенных налоговых активов	(2 782)	3 374

11. Проверка адекватности страховых резервов

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

Общество должно раскрыть результаты тестирования адекватности страховых резервов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение об адекватности страховых резервов

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

12. Информация о принятых страховых рисках. Управление страховым риском

Описание страховых услуг:

Общество предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности представлены ниже:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Страхование заемщиков кредитов от финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы;
- Страхование держателей банковских карт от финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы;

- Страхование средств наземного транспорта, за исключением средств железнодорожного транспорта;
- Страхование грузов;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование предпринимательских рисков;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг.

Информация об объемах принятых страховых обязательств представлена в Пояснении 8.

(а) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Общество принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск недобровольной потери работы, риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск причинения ущерба грузам, средствам наземного транспорта, риск наступления несчастного случая, риск, связанный с причинением вреда жизни, здоровью и утратой трудоспособности, или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Общество подвержено неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

Общество также подвержено рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Общество управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

(i) Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Общества направлена на диверсификацию таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Общества всегда включал несколько категорий не связанных между собой рисков и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Общества считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.

Общество реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия договоров страхования, права и обязанности страховщика и застрахованных, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

(ii) Стратегия перестрахования

Общество перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Общество заключает договоры перестрахования, чтобы снизить риск чистых убытков. Общество заключает договоры квотного пропорционального перестрахования. Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, оцениваются на обесценение. Общество осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочной компании. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков. Общество осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Общества, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

(i) Страхование финансовых рисков

Характеристика страховых продуктов

Общество осуществляет страхование финансовых рисков физических лиц, включая риски недобровольной потери работы заемщиков кредитов и держателей кредитных карт – клиентов коммерческих банков.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и его фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля премий и андеррайтинга.

(ii) Страхование предпринимательских рисков

Характеристика страховых продуктов

Общество осуществляет страхование предпринимательских рисков юридических лиц, включая риски убытков от перерывов в коммерческой деятельности.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и его фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля премий, андеррайтинга и перестрахования.

(iii) Страхование имущества

Характеристика страховых продуктов

Общество осуществляет страхование имущества, включающее страхование частной и промышленной собственности, а также строительно-монтажные риски. По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю, за исключением любых лимитов или эксцедентов убытков, ущерб, причиненный его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба зданиям или находящемуся внутри имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск андеррайтинга, риск конкуренции и риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). Общество также подвержено риску завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Риск андеррайтинга представляет собой риск того, что Общество не сможет установить соответствующие страховые премии для различных видов имущества, которое оно страхует. В рамках страхования имущества физических лиц предполагается, что большое количество страхуемого имущества будет обладать сходными характеристиками риска. Однако, имущество коммерческих предприятий может не отвечать данному предположению. Многие условия по страхованию имущества коммерческих предприятий характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, рискованным.

Управление риском в основном осуществляется посредством контроля премий и перестрахования. Общество строго следует установленным критериям андеррайтинга для того, чтобы сохранять риск убытков Общества на приемлемом уровне. Общество передает риски по страхованию имущества через договор перестрахования.

(iv) Страхование гражданской ответственности

Характеристика страховых продуктов

Общество осуществляет страхование гражданской ответственности третьих лиц, включая договоры страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и его фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля премий, андеррайтинга и перестрахования.

(v) Страхование грузов

Характеристика страховых продуктов

Общество осуществляет страхование рисков причинения ущерба грузам.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и его фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля премий, андеррайтинга и перестрахования.

(vi) Страхование средств наземного транспорта

Характеристика страховых продуктов

Общество осуществляет страхование рисков, связанных с причинением ущерба средствам наземного транспорта

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и его фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля премий, андеррайтинга и перестрахования.

(vii) Страхование от несчастных случаев и болезней

Характеристика страховых продуктов

Общество осуществляет страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни, здоровью и утратой трудоспособности.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и его фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля премий, андеррайтинга и перестрахования.

(в) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Общество, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Общества. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например, по географическому признаку.

Основные подходы Общества к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Целью андеррайтинга является страхование рисков только в том случае, если ожидаемые доходы соразмерны принятым рискам. Во-вторых, управление рисками осуществляется посредством перестрахования. Общество заключает договоры перестраховочной защиты для различных видов страхования гражданской ответственности и страхования имущества. Общество постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

(г) Общий агрегированный уровень подверженности рискам

Общество устанавливает общий агрегированный уровень подверженности рискам, который оно готово принять в отношении концентрации рисков. Общество осуществляет мониторинг значений данного уровня в момент андеррайтинга риска, а также на ежемесячной основе путем проверки отчетов, которые отражают основные агрегации рисков, которым подвержено Общество. Общество использует несколько методов построения моделей для мониторинга агрегаций рисков для того, чтобы оценить эффективность программ перестрахования и уровень чистых убытков, которым подвержено Общество.

13. Анализ оплаченных убытков

Общество представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы отразить страховой риск, присущий Обществу. В таблице ниже приводятся страховые выплаты, сгруппированные по годам наступления страховых случаев, и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов наступления страхового случая. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности неоплаченных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблице в исторической перспективе, пользователи данной бухгалтерской (финансовой) отчетности не должны экстраполировать недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Общество считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2016 года является достаточной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков. В таблице далее представлен анализ развития убытков:

Анализ развития убытков (брутто) – Всего

тыс. рублей	<u>2012 год</u>	<u>2013 год</u>	<u>2014 год</u>	<u>2015 год</u>	<u>2016 год</u>	<u>Всего</u>
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	15 850	49 922	375 933	400 865	621 512	621 512
- по истечении одного года	89	22 641	278 248	215 629	-	215 629
- по истечении двух лет	89	9 443	235 820	-	-	235 820
- по истечении трех лет	89	9 443	-	-	-	9 443
- по истечении четырех лет	89	-	-	-	-	89
Оценка величины накопленных убытков	<u>89</u>	<u>9 443</u>	<u>235 820</u>	<u>215 629</u>	<u>621 512</u>	<u>1 082 493</u>
Накопленные страховые выплаты на конец года	(89)	(8 856)	(153 819)	(149 038)	(146 228)	(458 030)
Обязательства по неоплаченным убыткам до 2012 года	-	-	-	-	-	166
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	<u>-</u>	<u>587</u>	<u>82 001</u>	<u>66 591</u>	<u>475 284</u>	<u>624 629</u>

Анализ развития убытков сформирован с учетом суброгационных требований.

14. Информация по сегментам

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, поэтому не осуществляет раскрытие информации по сегментам.

15. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемых видов деятельности в отчетном периоде у Общества не было.

16. События после отчетной даты

10 марта 2017 года произошла сделка между Акционерным Обществом «Таланкс Интернэшнл» и Акционерным Обществом «ЭчДиАй Глобал Нэтворк» по продаже 99% доли владения уставного капитала Общества, в результате которой 99% уставного капитала Общества перешло к Акционерному Обществу «ЭчДиАй Глобал Нэтворк».

17. Информация об оценочных и условных обязательствах, условных активах и рисках деятельности

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Общество не осуществляло в полном объеме страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Общества или в иных случаях, относящихся к деятельности Общества. До того момента, пока Общество не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Время от времени в процессе осуществления своей нормальной хозяйственной деятельности Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. На основании собственных оценок и консультаций внутренних и внешних специалистов руководство Общества считает, что судебные разбирательства по искам не приведут к значительным убыткам, под которые еще не сформирован резерв в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

(в) Условные налоговые обязательства

Общество осуществляет операции на территории Российской Федерации. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Зачастую изменяющиеся нормы законодательства допускают различные интерпретации со стороны налоговых органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при

определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных. Новые правила исключили 20% ценовую зону безопасности, которая существовала при предыдущих правилах по трансфертному ценообразованию, которые применялись к сделкам по состоянию на и до 31 декабря 2011 года.

Новые правила трансфертного ценообразования применяются преимущественно к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом Российской Федерации. В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (1 млрд. руб. в 2015 и 2016 годах и далее). Общество считает, что эффект применения новых трансфертных правил на данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность незначителен.

(г) Прочее

По состоянию на 31 декабря 2016 года по строке 2250 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса (форма № 1-страховщик) Обществом отражена сумма резерва неиспользованных отпусков, сформированного на конец отчетного периода в размере 1 842 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 1 898 тыс. руб., 31 декабря 2014 года – 1 031 тыс. руб.). Денежные средства из резерва высвобождаются в течение следующих отчетных периодов по мере их использования.

18. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Фонд предупредительных мероприятий Обществом не формируется и не используется.

19. Информация о связанных сторонах

Дочерних и зависимых обществ у Общества не имеется.

В 2016 году и 2015 году связанными сторонами Общества являлись:

1. Перестраховщик HDI Global Network AG, член группы Talanx, который имеет лицензию на осуществление перестрахования № VU 6988, выданную Федеральной финансовой службой надзора (Federal Financial Supervisory Authority – BaFin) в соответствии с законодательством Федеративной Республики Германии. Юридический адрес: 30659 Hannover, Riethorst, 2. В течение 2016 года и 2015 года Общество не использовало других перестраховщиков.

Остатки на конец отчетного периода, а также доходы и расходы с HDI Global Network AG представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс страховщика	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиторская задолженность перестрахователя	745 508	518 836	526 184

Отчет о финансовых результатах страховщика	2016 год	2015 год
Начисленная перестраховочная премия	(888 948)	(695 737)
Начисленная перестраховочная комиссия	62 288	44 108
Доля перестраховщика в комиссии брокера	13 420	12 041
Доля перестраховщика в оплаченных убытках	194 172	161 213
Доля перестраховщика в суброгационных требованиях	(9 053)	(2 063)

Расчеты по договору проводятся на ежеквартальной основе в течение года после соответствующей отчетной даты. В 2016 году перестраховщику было выплачено 420 282 тыс. руб., в 2015 году – 454 410 тыс. руб.

2. ООО «Страховая компания «СиВ Лайф», член группы Talanx.

Доходы и расходы с ООО «Страховая компания «СиВ Лайф» представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Отчет о финансовых результатах страховщика	2016 год	2015 год
Начисленная страховая премия	1 354	1 057
Прочие расходы	938	-

3. В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н, связанной стороной признается основной управленческий персонал Общества, в том числе: Генеральный директор, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены наблюдательного совета, а также руководители структурных подразделений, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества.

Управленческому персоналу Общества было начислено и выплачено (тыс. руб.):

	2016 год	2015 год
Оплата труда и иные краткосрочные вознаграждения	10 027	9 124
Удержанный налог на доходы физических лиц	1 301	1 186
Сумма начисленных страховых взносов во все внебюджетные фонды	2 168	1 992

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу отсутствуют.

4. В отчетном периоде Обществом были начислены и выплачены дивиденды участникам в размере 124 118 тыс. руб.:

- Акционерное Общество «Таланкс Интернэшнл» - 122 877 тыс. руб.;
- Акционерное Общество «Таланкс» - 1 241 тыс. руб.

В 2015 году были начислены и выплачены дивиденды участникам в размере 20 000 тыс. руб.:

- Акционерное Общество «Таланкс Интернэшнл» - 19 800 тыс. руб.;
- Акционерное Общество «Таланкс» - 200 тыс. руб.

20. Информация об участии в совместной деятельности

В совместной деятельности, в том числе в страховых и перестраховочных пулах, Общество в отчетном периоде не участвовало.

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

В бухгалтерском балансе (форма № 1-страховщик)

По строке 1110 «Нематериальные активы» отражены затраты на создание корпоративного сайта.

По строке 1270 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены остатки денежных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года на расчетных счетах в следующих коммерческих банках:

- АО «Кредит Европа Банк» - 7 213 тыс. руб.;
- АО «Райффайзенбанк» - 14 908 тыс. руб.;
- АО КБ «Ситибанк» - 161 395 тыс. руб.;

Остатки на валютных счетах на конец 2016 г. составили в рублевом эквиваленте:

- АО КБ «Ситибанк» - 81 538 тыс. руб.;
- АО «Райффайзенбанк» - 79 тыс. руб.

В отчете о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик):

Код строки	Наименование показателя	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
2910	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	47 605	46 614
	- доля перестраховщика в оплаченной экспертизе по страховым случаям	24 008	20 539
	- доля перестраховщика в комиссии страхового брокера	11 030	12 041
	- списания задолженности перед перестраховщиком по страховым премиям	7 824	11 922
	- доля перестраховщика в комиссии страхового агента	2 390	-
	- списание комиссионного вознаграждения по расторгнутым договорам страхования	1 978	1 418
	- комиссия при передаче страхового портфеля	300	-
	- прочие внереализационные доходы, в том числе прошлых лет	75	694

2920	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(13 158)	(14 591)
	- списание дебиторской задолженности по страховым премиям	(7 642)	(11 974)
	- списание дебиторской задолженности от расторжения договоров страхования финансовых рисков за неуплату очередного страхового взноса	(2 410)	(1 946)
	- выбытие резервов при передаче страхового портфеля	(1 423)	-
	- списание перестраховочной комиссии по расторгнутым договорам	(784)	-
	- убытки от расторжения договоров перестрахования	(421)	(338)
	- прочие расходы	(478)	(333)

3200	Прочие доходы	64 717	45 266
	- положительная курсовая разница	43 111	15 042
	- проценты, начисленные по депозитам в части собственных средств	13 785	21 334
	- выручка от реализации ценных бумаг в части собственных средств	2 733	4 253
	- начисленный купонный доход по ценным бумагам	1 877	1 330
	- положительная рыночная переоценка ценных бумаг	1 673	3 228
	- проценты на остаток на расчетных счетах в банках	569	55
	- высвобождение резерва неиспользованных отпусков	487	-
	- доходы прошлых лет	474	-
	- прочие доходы	8	24

3300	Прочие расходы	(55 348)	(14 584)
	- отрицательная курсовая разница	(49 741)	(5 975)
	- учетная стоимость реализованных ценных бумаг в части собственных средств	(2 729)	(4 237)
	- оплата расчетно-кассовых услуг коммерческих банков	(1 167)	(1 217)
	- отрицательная рыночная переоценка ценных бумаг в части собственных средств	(615)	(824)
	- отчисления в резерв неиспользованных отпусков	(431)	(867)
	- комиссия брокера в части собственных средств	(85)	(659)
	- штрафы, уплаченные в отчетном периоде	(25)	(9)
	- оплата госпошлины	(14)	(65)
	- расходы прошлых лет	(10)	(720)
	- прочие внереализационные расходы	(531)	(11)

22. Информация о существенных ошибках

В отчетном периоде Обществом не зарегистрировано существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, которые были исправлены в отчетном периоде.

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год участниками общего собрания на основании протокола № 1/2016 от 27 апреля 2016 г. было принято решение: направить на выплату дивидендов 124 118 тыс. руб., в том числе за счет чистой прибыли за 2015 год – 49 038 тыс. руб., 75 080 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Планируемая дата проведения общего собрания участников Общества, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год - 27 апреля 2017 года.

24. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация Общества в отчетном периоде не проводилась.

25. Приоритетные направления деятельности

Приоритетным направлением деятельности Общества на ближайшую перспективу является дальнейшее динамичное развитие индустриальных видов страхования юридических лиц, а также запуск новых видов страхования.

26. Система внутреннего контроля

В 2013 году Обществом было создано Управление внутреннего аудита, назначен его руководитель и принято положение об Управлении внутреннего аудита.

Обществом на ежеквартальной основе в рамках группы Talanx проводится контроль бизнес процессов, а также ежегодный внутренний аудит бизнес процессов с привлечением сторонних аудиторских компаний, по итогам внутреннего аудита осуществляются рекомендованные мероприятия с ежеквартальным мониторингом исполнения и отчетностью в Службу внутреннего аудита группы Talanx.

В обязательном порядке Общество проводит ежегодный аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета с привлечением внешнего аудитора согласно п.7 Федерального закона 119-ФЗ от 7 августа 2011 года «Об аудиторской деятельности», а также ежегодный аудит финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности с привлечением внешнего аудитора согласно статье 5 Федерального закона 208-ФЗ от 27 июля 2010 года «О Консолидированной финансовой отчетности».

Внутренний аудитор Общества проводит проверку в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и дает рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Политика и процедуры внутреннего контроля

Руководство несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей 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 Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Общество разработало 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 Общество, 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;
- разработку 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 Обществе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Общество применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Общества поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Общества. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Общества.

Систему внутренних контролей Общества составляют:

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Генеральный директор;
- Главный бухгалтер;
- Директор управления актуарных расчетов и страховых продуктов;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление по работе с персоналом;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - специалиста юридического управления;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Правления, руководителю Управления внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Общества соответствуют указанным требованиям.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Обществом создано Управление внутреннего аудита, назначен Начальник Управления внутреннего аудита.

Управление внутреннего аудита Общества подчинено и подотчетно общему собранию участников Общества.

Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2016 года положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества содержит элементы, требуемые Законом.

Отчеты Начальника Управления внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2016 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные Начальником Управления внутреннего аудита 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, Правление Общества рассматривали отчеты Начальника Управления внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Руководство считает, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Управлению внутреннего аудита, и система внутренних контролей Общества соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности.

Управление капиталом

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

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

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

Требование к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Общества, которое оказывает услуги по страхованию имущества, предпринимательских рисков или страхования гражданской ответственности, составляет 120 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 120 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 120 000 тыс. руб., 31 декабря 2014 года - 120 000 тыс. руб.), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Обществе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Общество контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе. Общество 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 ежедневной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Общество соответствовало требованиям, установленным регулирующими органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный Совет Общества осуществляет в пределах своей компетенции общее руководство деятельностью Общества и контроль за деятельностью исполнительных органов Общества. Правление в качестве коллегиального исполнительного органа Общества осуществляет руководство текущей деятельностью Общества. Правление подотчетно Общему собранию участников и Наблюдательному Совету Общества, исполняет их указания, несет ответственность за исполнение и соблюдение распоряжений Общего собрания участников Общества, Наблюдательного Совета. Правление несет ответственность за внедрение в Обществе и последующий контроль процедуры управления рисками.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Общества.

(а) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(б) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Общества или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Руководство считает, что Общество незначительно подвержено риску изменения процентных ставок.

(в) Валютный риск

У Общества имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Управление риском осуществляется посредством контроля открытой валютной позиции Общества в иностранных валютах.

(г) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Общество имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на отчетную дату ценовой риск у Общества незначителен.

(д) Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Общества с фиксированной доходностью подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Общества является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Общество управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу контрагентов – кредитных организаций.

Общество подвержено кредитному риску в связи с осуществлением операций перестрахования. Общество перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При возникновении убытков по прямому страхованию Общество признает активы в виде задолженности перестраховщика по доле в страховых выплатах, а также в резервах убытков при условии перестрахования соответствующих рисков. Данные активы подвержены кредитному риску. При выборе перестраховочной компании Общество руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, уровнем диверсификации (распределением риска между контрагентами).

У Общества имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Общество. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств и других ликвидных активов, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Общества по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

27. Иная информация

Комментарии к Пояснениям к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма):

Приведенные в таблице 5.1 движения по дебиторской задолженности представлены в полных суммах, то есть без вычета дебиторской задолженности, поступившей и погашенной

(списанной) в одном отчетном периоде. Руководство Общества считает, что выбранный способ презентации движений лучшим образом отражает суть осуществляемых Обществом операций.

Приведенные в таблице 5.3 движения по кредиторской задолженности представлены в полных суммах, то есть без вычета кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде. Руководство Общества считает, что выбранный способ презентации движений лучшим образом отражает суть осуществляемых Обществом операций.

Руководитель



(подпись)

Алекс Кнут Альфред Иоахим

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Марченко Александр Юрьевич

(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.