

**ООО «Атрадиус Рус
Кредитное
Страхование»**

Годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год
и аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» (далее «Общество») за 2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах страховщика за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 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.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона в ходе аудита годовой отчетности Общества за 2016 год мы провели процедуры с целью проверки выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2016 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, и эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2016 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:
 - Общество по состоянию на 31 декабря 2016 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
 - Состав и структура активов, принятых Обществом для покрытия страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2016 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
 - Состав и структура активов, принятых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2016 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
 - Значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
 - По состоянию на 31 декабря 2016 года порядок расчета страховых резервов Общества соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2016 года произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

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

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

- Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Законом.
- Обществом по состоянию на 31 декабря 2016 года назначен внутренний аудитор.
- Внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен Совету директоров Общества.
- Отчет внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2016 года подготавливался с требуемой Законом периодичностью и включал наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
- В течение 2016 года исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

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


Зданевич Анна,
руководитель задания





21 марта 2017 года

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Основной государственный регистрационный номер: 1137746533980.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: 77 № 015262854,
Выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 24 июня 2013 г.

Место нахождения: 109147, г. Москва, ул. Таганская, дом 17-23

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482. выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

		КОДЫ		
		0710001		
		31	12	2016
Страховщик	Форма № 1-страховщик по ОКУД			
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Атрадиус Рус Кредитное Страхование"</u>	Дата (число, месяц, год)			
	по ОКПО	17762116		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1137746533980		
Регистрационный номер страховщика	по ЕФРСД	4334		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709931612		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	23	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>109147, г. Москва, ул. Таганская, дом 17-23</u>				

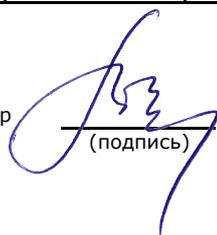
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2.1	Основные средства	1120	1 931	1 200	930
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	129	-	-
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	346 166	311 251	-
	Отложенные налоговые активы	1150	10 740	8 085	4 854
4.1	Запасы	1210	3	3	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	48	52	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	75 476	28 115	-
5.1	Дебиторская задолженность	1250	18 209	38 140	4 217
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	211 108	39 138	161 544
	Прочие активы	1290	925	1 194	326
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	664 735	427 178	171 871
	БАЛАНС	1000	664 735	427 178	171 871

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	156 000	156 000	156 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	199 053	199 053	32 853
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	(3 646)	(33 408)	(19 635)
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	351 407	321 645	169 218
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	164 819	53 237	-
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
7	Оценочные обязательства	2250	1 020	799	385
	Дело премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	147 489	51 497	2 268
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	313 328	105 533	2 653
	БАЛАНС	2000	664 735	427 178	171 871

Руководитель


 Елисева Александра Юльевна
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


 Белинская Марина Михайловна
 (подпись) (расшифровка подписи)

"21" марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

		КОДЫ		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Страховщик				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Атрадиус Рус Кредитное Страхование"</u>	по ОКПО	17762116		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1137746533980		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4334		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709931612		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u>	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 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	45 804	1 943
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	310 441	77 057
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	258 003	51 719
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	18 858	(48 887)
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(25 492)	25 492
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	7 861	194
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	-	-
	расходы по урегулированию убытков	2220	170	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
	изменение резервов убытков - всего	2240	(80 544)	(2 817)
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	72 853	2 623
	Изменение иных страховых резервов	2300	(49 896)	(1 533)
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
8.4.2	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(46 651)	(807)
	аквизиционные расходы	2610	28 659	4 914
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	75 310	5 721
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	58 448	2 214
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(40 852)	(980)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	398	-
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(1 855)	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	50 837	2 257
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	45 581	32 932
8.7	Прочие доходы	3200	96 014	26 207
8.7	Прочие расходы	3300	(70 176)	(11 463)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	31 094	(15 931)
	Текущий налог на прибыль	3500	3 987	1 073
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(1 575)	(313)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	2 655	3 231
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	29 762	(13 773)

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	29 762	(13 773)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель


(подпись)
Елисеева Александра Юльевна
(расшифровка подписи)


Главный бухгалтер


(подпись)
Билинская Марина Михайловна
(расшифровка подписи)

"21" марта 2017 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Атрадиус Рус Кредитное Страхование"
 Основной государственный регистрационный номер
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности Страхование
 Организационно-правовая форма / форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью / Иностранная юр. лиц
 Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

КОДЫ		
0710003		
31	12	2016
17762116		
по ОКПО		
1137746533980		
по ЕГРЮЛ		
4334		
по ЕГРССД		
7709931612		
ИНН		
66		
по ОКВЭД		
1 23 00		23
по ОКФС / ОКФС		
384		
по ОКЕИ		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	1000	156 000	-	32 853	-	(19 635)	169 218
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	166 200	-	-	166 200
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	-	-
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	-	-	166 200	x	x	166 200
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	-	-	-	-	(13 773)	(13 773)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	(13 773)	(13 773)
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	2000	156 000	-	199 053	-	(33 408)	321 645
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	29 762	29 762
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	29 762	29 762
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3000	156 000	-	199 053	-	(3 646)	351 407

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

Форма 0710003 с. 3

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

3. **Чистые активы**

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	351 407	321 645	169 218

Руководитель


(подпись)

Блишева Александрна Юльевна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Белинская Марина Михайловна

(расшифровка подписи)

"21" марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

	КОДЫ			
Форма № 4-страховщик по ОКУД	0710004			
Дата (число, месяц, год)	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center;">31</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">12</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">2016</td> </tr> </table>	31	12	2016
31	12	2016		
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответственностью "Атрадиус Рус Кредитное Страхование"</u>	по ОКПО 17762116			
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ 1137746533980			
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД 4334			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 7709931612			
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД 66			
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u>	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	384 276	55 608
в том числе:			
страховых премий	1110	378 765	48 571
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	5 511	7 037
Платежи - всего	1200	(204 148)	(39 577)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(121 289)	(24)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	-	-
оплата аквизиционных расходов	1220	(28 002)	-
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(170)	-
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	(21 115)	(11 489)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(28 543)	(26 355)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(3 875)	(836)
прочие платежи	1290	(1 154)	(873)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	180 128	16 031

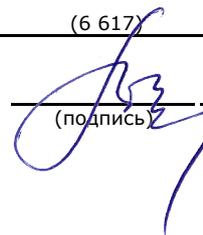
Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	301	-
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	-	-
прочие поступления	2190	301	-
Платежи - всего	2200	-	(304 640)
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	-	(304 640)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	301	(304 640)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	166 200
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	166 200
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	-	-
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	-	-
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	-	166 200
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	180 429	(122 409)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	39 138	161 544
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	211 108	39 138
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	(6 617)	3

Руководитель


(подпись)

Елисеева Александрина Юльевна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Белинская Марина Михайловна
(расшифровка подписи)

"21" марта 2017 г.



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.	1 814	(614)	1 652	-	-	(921)	-	-	3 466	(1 535)
	2200	за 2015 г.	1 090	(160)	724	-	-	(454)	-	-	1 814	(614)
в том числе:												
недвижимое имущество - всего	2110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	2111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2016 г.	1 814	(614)	1 652	-	-	(921)	-	-	3 466	(1 535)
	2250	за 2015 г.	1 090	(160)	724	-	-	(454)	-	-	1 814	(614)
в том числе:												
мебель	2151	за 2016 г.	308	(101)	-	-	-	(61)	-	-	308	(162)
	2251	за 2015 г.	308	(40)	-	-	-	(61)	-	-	308	(101)
компьютерное оборудование	2152	за 2016 г.	1 043	(332)	1 395	-	-	(670)	-	-	2 438	(1 002)
	2252	за 2015 г.	523	(65)	520	-	-	(267)	-	-	1 043	(332)
телекоммуникации	2153	за 2016 г.	353	(168)	-	-	-	(118)	-	-	353	(286)
	2253	за 2015 г.	259	(55)	94	-	-	(113)	-	-	353	(168)
автомобильное оборудование	2154	за 2016 г.	110	(13)	-	-	-	(27)	-	-	110	(40)
	2254	за 2015 г.	-	-	110	-	-	(13)	-	-	110	(13)
офисное оборудование	2155	за 2016 г.	-	-	257	-	-	(45)	-	-	257	(45)
	2255	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
недвижимое имущество - всего	2310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.4. 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	2 280	2 280	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2016 г.	305 982	5 269	84 656	(58 424)	(1 892)	-	10 575	332 214	13 952
	3200	за 2015 г.	-	-	310 047	(4 065)	-	-	5 269	305 982	5 269
в том числе:	3101	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банковские вклады (депозиты)	3201	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2016 г.	305 982	5 269	84 656	(58 424)	(1 892)	-	10 575	332 214	13 952
	3202	за 2015 г.	-	-	310 047	(4 065)	-	-	5 269	305 982	5 269
акции	3103	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
облигации	3104	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	3199	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.	3	-	963	(963)	-	-	х	3	-
	4200	за 2015 г.	-	-	684	(681)	-	-	х	3	-
в том числе:											
автотовары	4101	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4201	за 2015 г.	-	-	141	(141)	-	-	-	-	-
вода	4102	за 2016 г.	-	-	31	(30)	-	-	-	1	-
	4202	за 2015 г.	-	-	22	(22)	-	-	-	-	-
ГСМ	4103	за 2016 г.	2	-	43	(43)	-	-	-	2	-
	4203	за 2015 г.	-	-	27	(25)	-	-	-	2	-
канцтовары	4104	за 2016 г.	1	-	135	(136)	-	-	-	-	-
	4204	за 2015 г.	-	-	141	(140)	-	-	-	1	-
ОС менее 40 тыс. руб.	4105	за 2016 г.	-	-	83	(83)	-	-	-	-	-
	4205	за 2015 г.	-	-	128	(128)	-	-	-	-	-
продукты	4106	за 2016 г.	-	-	194	(194)	-	-	-	-	-
	4206	за 2015 г.	-	-	164	(164)	-	-	-	-	-
прочее	4107	за 2016 г.	-	-	165	(165)	-	-	-	-	-
	4207	за 2015 г.	-	-	8	(8)	-	-	-	-	-
расходные материалы	4108	за 2016 г.	-	-	309	(309)	-	-	-	-	-
	4208	за 2015 г.	-	-	48	(48)	-	-	-	-	-
электротовары	4109	за 2016 г.	-	-	3	(3)	-	-	-	-	-
	4209	за 2015 г.	-	-	5	(5)	-	-	-	-	-
	4110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбытие				перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	5100	за 2016г	28 486	-	4 635	-	-	(28 486)	-	-	-	x	4 635	-
	5200	за 2015г	-	-	125 629	-	-	(97 143)	-	-	-	x	28 486	-
в том числе:														
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2016г	28 486	-	4 635	-	-	(28 486)	-	-	-	x	4 635	-
	5260	за 2015г	-	-	125 629	-	-	(97 143)	-	-	-	x	28 486	-
из нее:														
задолженность страхователей	5161	за 2016г	28 486	-	4 635	-	-	(28 486)	-	-	-	x	4 635	-
	5261	за 2015г	-	-	125 629	-	-	(97 143)	-	-	-	x	28 486	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5181	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5400	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
задолженность по прямому возмещению убытков	5371	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5501	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

Прочая дебиторская задолженность краткосрочная - всего	5700	за 2016г	9 654	-	7 711	-	-	(5 692)	-	-	-	-	11 115	-
	5750	за 2015г	4 217	-	6 421	-	-	(984)	-	-	-	-	9 654	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2016г	3 415	-	7 664	-	-	(3 415)	-	-	-	-	7 664	-
	5751	за 2015г	-	-	3 415	-	-	-	-	-	-	-	3 415	-
задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5754	за 2015г	967	-	-	-	-	(967)	-	-	-	-	-	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2016г	6 239	-	47	-	-	(2 277)	-	-	-	-	3 451	-
	5756	за 2015г	3 250	-	3 006	-	-	(17)	-	-	-	-	6 239	-
в том числе: расчеты с поставщиками	5707	за 2016г	3 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 404	-
	5757	за 2015г	3 250	-	650	-	-	(17)	-	-	-	-	3 883	-
расчеты по брокерскому счету	5708	за 2016г	2 277	-	47	-	-	(2 277)	-	-	-	-	47	-
	5758	за 2015г	-	-	2 277	-	-	-	-	-	-	-	2 277	-
прочее	5709	за 2016г	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5759	за 2015г	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	79	-
долгосрочная - всего	5800	за 2016г	-	-	2 459	-	-	-	-	-	-	-	2 459	-
	5850	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2016г	-	-	2 459	-	-	-	-	-	-	-	2 459	-
	5855	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: задолженность по арендной плате	5806	за 2016г	-	-	2 459	-	-	-	-	-	-	-	2 459	-
	5856	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2016г	38 140	-	14 805	-	-	(34 178)	-	-	-	x	18 209	-
	5001	за 2015г	4 217	-	132 050	-	-	(98 127)	-	-	-	x	38 140	-
Депозиты премий у перестрахователей	5901	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

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.	4 914	51 621	-	(4 914)	-	x	51 621
	7200	за 2015 г.	-	4 914	-	-	-	x	4 914
в том числе:									
страхователи	7110	за 2016 г.	-	46 328	-	-	-	x	46 328
	7210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые агенты	7120	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7130	за 2016 г.	4 914	5 293	-	(4 914)	-	x	5 293
	7230	за 2015 г.	-	4 914	-	-	-	x	4 914
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	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2016 г.	45 976	95 311	-	(45 976)	-	x	95 311
	7400	за 2015 г.	-	45 976	-	-	-	x	45 976
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 танъемам	7320	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2016 г.	45 976	95 311	-	(45 976)	-	x	95 311
	7430	за 2015 г.	-	45 976	-	-	-	x	45 976
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.	607	557	-	(607)	-	-	557
	7700	за 2015 г.	2 268	382	-	(2 043)	-	-	607
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.	237	437	-	(237)	-	-	437
	7740	за 2015 г.	-	237	-	-	-	-	237
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2016 г.	370	120	-	(370)	-	-	120
	7770	за 2015 г.	2 268	145	-	(2 043)	-	-	370
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.	51 497	147 489	-	(51 497)	-	x	147 489
	7001	за 2015 г.	2 268	51 272	-	(2 043)	-	x	51 497
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: кредиты	7911	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	7931	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

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: математический резерв	8111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2016 г.	53 237	(28 115)	25 122	111 582	(47 361)	64 221	164 819	(75 476)	89 343
	8220	за 2015 г.	-	-	-	53 237	(28 115)	25 122	53 237	(28 115)	25 122
в том числе: резерв незаработанной премии	8121	за 2016 г.	48 887	(25 492)	23 395	(18 858)	25 492	6 634	30 029	-	30 029
	8221	за 2015 г.	-	-	-	48 887	(25 492)	23 395	48 887	(25 492)	23 395
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2016 г.	-	-	-	50 616	(47 126)	3 490	50 616	(47 126)	3 490
	8222	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2016 г.	2 817	(2 623)	194	29 928	(25 727)	4 201	32 745	(28 350)	4 395
	8223	за 2015 г.	-	-	-	2 817	(2 623)	194	2 817	(2 623)	194
стабилизационный резерв	8124	за 2016 г.	1 533	X	1 533	49 896	X	49 896	51 429	X	51 429
	8224	за 2015 г.	-	X	-	1 533	X	1 533	1 533	X	1 533
иные страховые резервы	8125	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2016 г.	53 237	(28 115)	25 122	111 582	(47 361)	64 221	164 819	(75 476)	89 343
	8200	за 2015 г.	-	-	-	53 237	(28 115)	25 122	53 237	(28 115)	25 122

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	799	1 020	(799)	-	1 020
в том числе:						
резерв неиспользованных отпусков	8301	799	1 020	(799)	-	1 020
	8302	-	-	-	-	-
	8303	-	-	-	-	-
	8304	-	-	-	-	-
	8305	-	-	-	-	-
	8306	-	-	-	-	-
	8307	-	-	-	-	-
	8308	-	-	-	-	-
	8309	-	-	-	-	-
	8310	-	-	-	-	-

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	310 441	77 057
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	18 858	(48 887)
Заработанные страховые премии - всего	8430	329 299	28 170
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(258 003)	(51 719)
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	(25 492)	25 492
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	45 804	1 943

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	-	-
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	-	-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	-	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	-	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	-	-
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	170	-
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	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	170	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	80 544	2 817
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	50 616	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	29 928	2 817
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	(72 853)	(2 623)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(47 126)	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(25 727)	(2 623)
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	7 861	194

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	28 659	4 914
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	161	-
вознаграждение страховым брокерам	8742	28 498	4 914
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	(75 310)	(5 721)
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	(46 651)	(807)

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	58 448	2 214
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	12 656	718
из них:			
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам	9121	12 656	718
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	-	-
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	28 723	408
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	28 723	408
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	6 436	713
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	10 633	375
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9200	40 852	980
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	101	12
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	28 717	408
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	28 717	408
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	1 401	185
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	10 633	375

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	398	-
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	398	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	1 855	-
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	1 855	-

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	45 581	32 932
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	22 557	12 210
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	921	454
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	9 590	10 055
транспортные расходы	9604	108	50
командировочные расходы	9605	925	666
представительские расходы	9606	138	214
информационные и консультационные услуги	9607	3 575	4 557
аудиторские услуги	9608	2 242	1 000
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	684	670
услуги страховых актуариев	9612	720	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	958	616
прочие управленческие расходы	9619	3 163	2 440
Прочие доходы - всего	9620	96 014	26 207
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	43 297	3 657
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	301	1 173
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	52 416	21 377
Прочие расходы - всего	9630	70 176	11 463
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	31 597	3 657
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	305	66
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	38 274	7 740

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	958	616
Затраты на оплату труда	9652	17 732	9 839
Отчисления на социальные нужды	9653	4 633	2 371
Амортизация	9654	921	454
Прочие затраты	9659	91 513	22 333
ИТОГО	9650	115 757	35 613

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

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

Руководитель

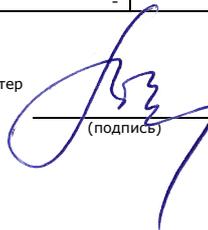

(подпись)

Елисеева Александра Юльевна
(расшифровка подписи)

"21" марта 2017 г.



Главный бухгалтер


(подпись)

Белинская Марина Михайловна
(расшифровка подписи)

**ПОЯСНЕНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью
«Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
за 2016 год**

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» (далее – «Общество») было зарегистрировано 24 июня 2013 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» 24 июня 2013 года Общество внесено в Единый государственный реестр юридических лиц и ему присвоен основной государственный регистрационный номер 1137746533980 (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77 № 015262854).

Адрес места нахождения Общества: 109147, г. Москва, ул. Таганская, дом 17-23 (данный адрес места нахождения юридического лица зарегистрирован МИ ФНС № 46 по г. Москве 26 июня 2014 года).

С 20 февраля 2017 года Общество сменило адрес места нахождения. Новый адрес места нахождения Общества: 105120, Москва, 2-ой Сыромятнический переулок, д. 1. По состоянию на дату подписания прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности новый адрес места нахождения Общества находится в стадии регистрации в МИ ФНС № 46 по г. Москве.

Общество не имеет дочерних предприятий, филиалов и представительств.

Учредители Общества входят в состав международной Группы «Атрадиус» (далее – «Группа Атрадиус»).

Среднесписочная численность работников Общества в 2016 году составила 4 человека (в 2015 году среднесписочная численность составила 4 человека).

Обработка информации осуществляется автоматизированным способом с использованием локальной сети персональных компьютеров и применением программы «1С: Предприятие 8.3».

Основная экономическая деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Общества могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В ноябре-декабре 2016 года Общество проходило плановую тематическую проверку Центральным Банком Российской Федерации на предмет соблюдения требований к составу и структуре активов, принимаемых для инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала), соблюдения требования к составу и порядку формирования страховых резервов. По состоянию на дату подписания прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Обществу не выставлено никаких предписаний со стороны Центрального Банка Российской Федерации с указанием выявленных нарушений по результатам проверки и требованием их устранения.

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Общества, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ

18 декабря 2014 Обществу была выдана лицензия Центральным Банком Российской Федерации на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 4334 без ограничения срока действия. Регистрационный номер записи в ЕГРССД 4334.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЩИКОМ, ОПЫТ ЕГО РАБОТЫ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

Общество начало осуществлять страховую деятельность в 3 квартале 2015 года.

Основным и единственным направлением деятельности является страхование предпринимательских рисков, которое включает в себя страхование дебиторской задолженности в части кредитных рисков, таких как длительная просрочка платежа и банкротство контрагента. Страхование предпринимательских рисков осуществляется на территории Российской Федерации на основании Правил страхования коммерческих кредитов в редакции, действующей на момент составления настоящей пояснительной записки.

Общество использует на практике многолетний международный опыт Группы Атрадиус, которая считается одной из ведущих компаний в мире в сфере страхования торговых кредитов.

Страховые продукты и услуги разработаны с учетом российской специфики для предприятий крупного бизнеса в различных секторах экономики: электроники, фармацевтики, бумажной промышленности, металлургии, пищевого сектора и пр.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ, РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ, ГЛАВНОМ БУХГАЛТЕРЕ, СТРАХОВОМ АКТУАРИИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость долей владения участников Общества представлена следующим образом:

- Атрадиус Иншуранс Холдинг Н.В. 155 844 000 руб. (99,9%);
- Атрадиус Партиципешейнс Холдинг Н.В. 156 000 руб. (0,1%).

В 2015 году были приняты решения об увеличении добавочного капитала в виде внесения денежных средств в имущество Общества на общую сумму 166 200 000 руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года добавочный капитал Общества составил 199 052 696 руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года добавочный капитал Общества составил 199 052 696 руб.

Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Общества к компетенции общего собрания участников.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Совета директоров был следующим:

- Г-жа Марти Луиза Элизабет ванн Фельсен (Председатель Совета Директоров);
- Г-н Майкл Карренберг;
- Др. Оливер Шульте.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором.

В 2015 и 2016 годах должность единоличного исполнительного органа Общества – Генерального директора занимала Елисеева Александрина Юльевна.

Главный бухгалтер ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» – Белинская Марина Михайловна.

Ревизор Общества – г-н Флорис Бреедийк.

Страховой актуарий Общества – Шишкин Сергей Александрович.

Внутренний аудитор Общества – Кругликов Алексей Дмитриевич.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год годовое общее собрание участников не проводилось.

5. ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество не размещает акций, долговых ценных бумаг и других финансовых инструментов на рынке ценных бумаг.

6. СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГАХ СТРАХОВЩИКА

Общество не имеет официальных рейтингов рейтинговых агентств.

7. УЧАСТИЕ В ОБЪЕДИНЕНИЯХ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Общество не участвует в объединениях страховых организаций.

8. ВАЖНЕЙШИЕ ОПЕРАЦИИ

В 2016 году Общество заключило 65 договоров страхования коммерческих (товарных) кредитов на общую сумму 310 441 тыс. руб. (в 2015 году 7 договоров страхования коммерческих (товарных) кредитов на общую сумму 77 057 тыс. руб.)

Заявленные убытки составили по состоянию на 31 декабря 2016 г. составили 49 142 тыс. руб. Страховых выплат в 2016 году не было.

Заявленных убытков и страховых выплат в 2015 году не было.

В 2016 с целью минимизации убытков по страховой деятельности в Обществе действовали договоры пропорционального и непропорционального исходящего перестрахования. Сумма перестраховочной премии за 2016 год составила 258 003 тыс. руб. (за 2015 год 51 719 тыс. руб.)

В 2015 году Общества заключило договор лизинга автомобиля с ООО «Фольксваген Груп Финанс» на срок 36 месяцев на общую сумму 3 617 тыс. руб. Балансовая стоимость арендованного имущества составляет 2 280 тыс. руб. Сумма лизинговых платежей за 2016 год составила 1 031 тыс. руб. (за 2015 год 1 375 тыс. руб.)

В 2016 году Общество арендовало офисное помещение по адресу г. Москва, ул. Таганская, дом 17-23 общей площадью 293 кв.м. на основании договора аренды с ООО «МОСЭНКА». Информация о балансовой стоимости арендованного имущества арендодателем предоставлена не была. Сумма расходов по аренде за 2016 год составила 9 590 тыс. руб. (за 2015 год 10 055 тыс. руб.)

В сентябре 2016 года Общество заключило с ООО «Интерпродресурс» новый долгосрочный договор аренды офисного помещения по адресу 105120, Москва, 2-ой Сыромятнинский переулок, д. 1 общей площадью 252,4 кв м. сроком на 5 лет с 20 февраля 2017 года.

Общество в 2016 году предоставляло офисное помещение по адресу г. Москва, ул. Таганская, дом 17-23 общей площадью 131, 85 кв.м. в субаренду по договору субаренды с ООО «Атрадиус Кредит Менеджмент Сервисез (РУС)». Сумма дохода за 2016 год по договору субаренды составила 4 955 тыс. руб., включая НДС 18% (за 2015 год 5 116 тыс. руб., включая НДС 18%).

В 2015 году Общество начало осуществлять инвестиционную деятельность. Общество приобретает государственные ценные бумаги Российской Федерации (РФ) в виде облигаций федерального займа (ОФЗ) путем участия в электронных торгах на открытом рынке.

На 31 декабря 2016 года Общество владело следующими облигациями:

№ п/п	Государственный регистрационный номер ОФЗ	Количество, шт.	Стоимость по балансу, тыс. руб.
1	26204RMFS	55 000	54 614
2	26205RMFS	63 000	61 795
3	26206RMFS	66 600	66 379
4	26208RMFS	55 760	55 193
5	29011RMFS	59 450	61 746
6	25081RMFS	47 500	46 440
Итого		347 310	346 166

На 31 декабря 2015 года Общество владело следующими облигациями:

№ п/п	Государственный регистрационный номер ОФЗ	Количество, шт.	Стоимость по балансу, тыс. руб.
1	26203RMFS	53 250	52 500
2	26204RMFS	55 000	52 709
3	26206RMFS	53 000	51 192
4	26208RMFS	47 260	45 462
5	29011RMFS	59 450	64 084
6	25081RMFS	47 500	45 304
Итого		315 460	311 251

Величина начисленного купонного дохода по ОФЗ за 2016 год составила 26 581 тыс. руб. (за 2015 год 7 151 тыс. руб.)

Сумма положительной рыночной переоценки за 2016 год составила 13 517 тыс. руб. (за 2015 год 7 112 тыс. руб.)

Сумма отрицательной рыночной переоценки за 2016 год составила 2 942 тыс. руб. (за 2015 год 1 843 тыс. руб.)

Сумма поступившего купонного дохода по ОФЗ за 2016 год составила 29 409 тыс. руб. (за 2015 год 7 801 тыс. руб.)

9. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОБЩЕСТВА

Бухгалтерская отчетность за 2016 год составлена в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 года № 43н, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, Приказом Минфина РФ от 27 июля 2013 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» и другими нормативными и инструктивными материалами.

Общество осуществляло в 2016 году ведение бухгалтерского учета на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н, а также Дополнений и особенностей применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 4 сентября 2001 года № 69н и другими нормативными актами.

Учетная политика Общества на 2016 год характеризуется следующими основными принципами:

Учетная политика ведется в соответствии с допущениями и требованиями, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» №1/2008, утвержденным приказом Минфина России от 6 октября 2008 года № 106н.

9.1. Страховая деятельность

Доходы по договорам страхования отражаются в бухгалтерском учете методом начисления с учетом следующих особенностей:

- по кредиту субсчета 92.01 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)» в корреспонденции со счетом 78.01 «Расчеты со страхователями по страховым премиям (взносам) начисленным», причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде по договорам страхования;
- бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования, а именно в момент начала периода (периодов) ответственности, установленного договорами страхования. При этом начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению в периоде (периодах) ответственности, установленных договорами страхования;
- если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу договора страхования доход признается на дату вступления в силу договора страхования;
- увеличение (перерасчет) страховой премии по окончании действия договора на основании фактически осуществленного за период действия договора страхования торгового оборота (фактической дебиторской задолженности по застрахованным отгрузкам) признается в бухгалтерском учете на дату подписания дополнительного соглашения к договору, к которому относится увеличение страховой премии;
- последующая пролонгация договоров страхования оформляется дополнительными соглашениями, страховая премия по которым признается аналогично порядку учета страховой премии по первоначальным договорам;
- увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов) в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов). В случае если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения;
- поступившие страховые премии (взносы) от страхователей отражаются по кредиту счетов 78.1 «Расчеты со страхователями» в корреспонденции со счетами денежных средств или счетами расчетов.

Расходы по договорам страхования отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

- страховые возмещения по договорам страхования (основным) отражаются в составе расходов Общества на дату выплаты по урегулированному убытку на основании решения о страховой выплате или страхового акта или зачета на дату соглашения о зачете взаимных требований по дебету счета 22.1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» и кредиту счетов денежных средств или счета 77;
- страховые премии (взносы), возвращенные страхователям в случаях досрочного прекращения или изменения условий договора страхования, отражаются в составе расходов Общества по дате выплаты в корреспонденции со счетами учета денежных средств или по дате соглашения о расторжении в корреспонденции со счетами расчетов со страхователями по дебету счета 22.5;
- уменьшение начисленной в предыдущих отчетных периодах страховой премии по действующим и досрочно расторгаемым договорам страхования производится по дате соглашения о расторжении (уменьшении премии) или по дате уведомления страхователя о расторжении договора в одностороннем порядке (в соответствии с условиями договора страхования) и отражается по дебету счета 91.02.

Доходы и расходы по перестраховочным операциям отражаются в бухгалтерском учете Общества методом начисления с учетом следующих особенностей:

- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в бухгалтерском учете независимо от формы и вида, в котором осуществляется перестрахование, на основании перестраховочных бордеро и указанных в них периодов перестрахования (периодов возникновения ответственности) по каждому договору страхования;
- перестраховочные бордеро формируются последней датой каждого отчетного квартала и включают в себя все взносы страховой премии по договорам прямого страхования, счета на оплату которых выставлены страхователям в течение отчетного квартала;
- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование в иностранной валюте (евро), пересчитываются из оригинальной валюты договоров прямого страхования (рубли) исходя из курса Европейского Центрального Банка, действовавшего на последнее число месяца, предшествующего месяцу начала периодов перестрахования (периодов возникновения ответственности перестраховщика);
- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, указанные в перестраховочных бордеро, относящиеся к периодам перестрахования (периодам возникновения ответственности перестраховщика), попадающим в отчетный период, признаются в бухгалтерском учете последней датой отчетного периода (квартала);
- при этом страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, указанные в перестраховочных бордеро, но относящиеся к периодам перестрахования (периодам возникновения ответственности перестраховщика), следующих за отчетным периодом, признаются в бухгалтерском учете первой открытой датой периода, следующего за отчетным;
- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете по курсу ЦБ РФ на дату признания премии, переданной в перестрахование (на дату бордеро или на первую открытую дату периода, следующего за отчетным);
- доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают в себя: страховые премии (взносы), подлежащие уплате перестраховщику по заключенным договорам перестрахования, увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров, переданных в перестрахование;
- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии);
- страховые премии, передаваемые по договорам перестрахования, подписанным позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода несения ответственности, признаются в бухгалтерском учете по дате подписания сторонами договора перестрахования (перестраховочного бордеро);
- учет возмещения доли убытков в составе доходов по рискам, переданным в перестрахование/ретроцессию, осуществляется методом начисления на дату урегулирования убытка по прямому договору/договору перестрахования в размере объявленной доли убытков и в валюте фактических расчетов по договору перестрахования/ретроцессии;
- изменение размера перестраховочной премии по измененным договорам или досрочно прекращенным договорам производится по дате регистрации (акцепта) документа, сообщающего об изменении размера премии, и отражается по счету 22.6 в корреспонденции со счетами учета расчетов по исходящему перестрахованию;

К аквизиционным расходам относится вознаграждение за оказание услуг страхового брокера (страхового агента), включая налоги.

К прочим операционным доходам относится комиссия, полученная по рискам, переданным в перестрахование.

Операции по страхованию и исходящему перестрахованию согласно ст. 149 главы 21 Налогового Кодекса РФ не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

9.2. Инвестиционная деятельность

Бухгалтерский учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

К финансовым вложениям относятся государственные ценные бумаги.

Для целей бухгалтерского учета финансовые вложения классифицируются как краткосрочные, если срок их погашения составляет менее 12 месяцев с момента принятия к учету по условиям выпуска или соответствующего договора. Остальные финансовые вложения признаются долгосрочными. На дату составления отчетности долгосрочные финансовые вложения переводятся в краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При этом комиссии, уплаченные при приобретении таких финансовых вложений, как ценные бумаги, при их незначительности (менее 0,1% от стоимости бумаг), признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Часть накопленного купонного дохода, уплаченная продавцу при приобретении финансовых вложений, учитывается на счете 58 (соответствующий субсчет) и списывается в расходы в момент выбытия ценной бумаги в результате продажи, гашения и пр. выбытия или в момент погашения купонного дохода (в зависимости от того, какое событие наступило ранее).

Финансовые вложения в виде ценных бумаг, условиями выпуска которых предусматривается постепенное погашение номинала несколькими платежами (амортизация долга), принимаются к учету в составе финансовых вложений по первоначальной стоимости, т.е. в сумме фактических затрат на их приобретение. Суммы частично погашаемой номинальной стоимости указанных ценных бумаг учитываются в составе доходов в момент каждого из этих частичных погашений. При полном погашении ценной бумаги эмитентом или продаже ее до срока погашения в составе доходов учитывается доход, фактически полученный при продаже (т.е. сумма основного долга, которая осталась после всех частичных погашений).

Финансовые вложения, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного месяца по текущей рыночной стоимости. Разница между текущей рыночной стоимостью и стоимостью ценной бумаги отраженной в учете отражается по дебету (кредиту) счета учета финансовых вложений в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы». Для целей определения текущей рыночной стоимости финансовых вложений применяется Рыночная цена (З), рассчитанная организатором торгов в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. №10-65/пз-н.

По государственным ценным бумагам доход, причитающийся к получению (накопленный купонный доход), отражается по кредиту счета 91.01 «Прочие доходы и расходы» на конец отчетного месяца в корреспонденции со счетом 76.10.

К инвестиционным доходам относятся: выручка от реализации финансовых вложений, доходы от финансовых и доходных вложений, проценты по депозитным счетам, доходы от прочих инвестиций.

К инвестиционным расходам относятся учетная стоимость финансовых вложений при реализации и ином выбытии, расходы по услугам депозитариев, амортизация по доходным вложениям в амортизируемое имущество, наращенный доход по ценным бумагам при выбытии и т.п.

Отражение инвестиционных доходов и расходов по видам деятельности производится путем распределения объема инвестиций между страховыми резервами и капиталом.

Прочие операции

К расходам на оплату труда относятся:

- заработная плата штатных работников, включая выплаты стимулирующего характера;
- вознаграждения совместителям и по договорам гражданско-правового характера;
- социальные выплаты;
- расходы по страхованию сотрудников Общества по договорам добровольного страхования жизни, пенсий, от несчастных случаев и добровольного медицинского страхования;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной нетрудоспособности.

К управленческим расходам относятся материальные затраты, отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие прямые затраты в разрезе перечня статей затрат, предусмотренным Рабочим планом счетов.

Основные средства, в случае их приобретения в целях осуществления страховой деятельности, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. в сумме фактических затрат на приобретение, включая налог на добавленную стоимость.

Срок полезного использования приобретенных объектов основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из классификации основных средств, определенной Правительством Российской Федерации в соответствии с Постановлением №1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Общество применяет линейный метод амортизации.

Активы стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, отвечающие требованиям п.4 ПБУ 6/01, признаются материально-производственными запасами и списываются на общехозяйственные расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

Переоценка основных средств не производится.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по фактическим затратам на приобретение, изготовление и доведение их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется при принятии объекта на бухгалтерский учет. Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом в течение установленного срока их полезного использования и пересматривается ежегодно.

Материально-производственные запасы, приобретенные для целей ведения страховой деятельности, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости их приобретения с учетом налога на добавленную стоимость.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Затраты на ремонт основных средств включаются в состав управленческих расходов текущего отчетного периода.

Затраты на ГСМ для служебных автомобилей включаются в состав расходов ежемесячно.

Авансовые платежи по договорам аренды, в том числе по договорам аренды недвижимого имущества, расходами будущих периодов не признаются. Учет авансовых платежей ведется на счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Для целей бухгалтерского учета расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы их оплаты.

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете отдельной статьей как доходы будущих периодов. Эти доходы подлежат отнесению на финансовые результаты при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

В случае признания дебиторской задолженности сомнительной в бухгалтерском учете начисляется резерв по сомнительным долгам с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

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.

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации, действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов.

	Официальный обменный курс ЦБ РФ	
	<u>1 евро</u>	<u>1 долл. США</u>
31 декабря 2016 года	63,8111	60,6569
31 декабря 2015 года	79,6972	72,8827
31 декабря 2014 года	68,3427	56,2584

К прочим операционным доходам относятся:

- поступления от выбытия активов Общества (кроме инвестиционных вложений);
- сдача офисных помещений в субаренду;
- проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете в этом банке;
- прочие операционные доходы;

К прочим внереализационным доходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора, признанные по суду или на основании письменного согласия должника, а также поступления в возмещение причиненных Обществу убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- положительные курсовые разницы;
- доходы от купли-продажи валюты;
- доходы от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости;
- чрезвычайные доходы;
- прочие внереализационные доходы

К прочим операционным расходам относятся:

- убытки от выбытия активов Общества (кроме инвестиционных вложений);
- проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы по договорам расчетно-кассового обслуживания с банками;

- расходы по расчетам с бюджетом (НДС, налог на имущество предприятий, транспортный налог, местные налоги и пр.);
- суммы НДС, уплаченные поставщикам, по приобретаемым Обществом товарам (работам, услугам), используемым в деятельности, облагаемой НДС;
- прочие операционные расходы.

К прочим внереализационным расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора признанные по суду или на основании письменного согласия должника, а также возмещение причиненных Обществом убытков, в т.ч. присужденные судебные издержки;
- уплаченные госпошлины;
- убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- отрицательные курсовые разницы;
- убытки от купли-продажи валюты;
- перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных, культурно-просветительских и иных аналогичных мероприятий;
- расходы по переоценке обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости;
- убытки по мировым соглашениям;
- убытки от реализации активов сверх законодательно установленных норм;
- чрезвычайные расходы;
- прочие внереализационные расходы.

Доходы, полученные Обществом от осуществления операций, не связанных со страховой деятельностью подлежат обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке. При этом вся сумма НДС, полученная по этим операциям, подлежит уплате в бюджет.

В случае, если в течение календарного года осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению, ведение раздельного учета обеспечивается путем применения соответствующих субсчетов Рабочего плана счетов организации, а также регистров аналитического и синтетического учета в разрезе облагаемых и необлагаемых операций.

Если расходы на операции, не облагаемые НДС, не превышают 5% общей суммы расходов организации на приобретение и реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав за налоговый период, суммы предъявленного поставщиками (подрядчиками) НДС принимаются к вычету в полном объеме.

В случае если в налоговом периоде расходы на операции, не облагаемые НДС, составляют более 5% общей суммы расходов на приобретение и реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав, организация осуществляет раздельный учет НДС, предъявленного поставщиками (подрядчиками).

При этом суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками):

- учитываются в стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, используемых для осуществления операций, не облагаемых НДС;
- принимаются к вычету по товарам (работам, услугам), используемым для осуществления операций, облагаемых НДС;
- принимаются к вычету либо учитываются в стоимости пропорционально стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, соответственно облагаемых и не облагаемых НДС, в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав за этот же налоговый период.

Суммы налога на добавленную стоимость, фактически уплаченные поставщикам товаров (работ, услуг), используемых при осуществлении операций, как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению, распределяются пропорционально удельному весу выручки, полученной по операциям, подлежащим и не подлежащим налогообложению.

Основные средства в случае их приобретения в целях осуществления иной деятельности, не связанной со страхованием, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Материально-производственные запасы, приобретенные для целей ведения иной деятельности, не связанной со страхованием, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости их приобретения без учета налога на добавленную стоимость.

9.3. Переход на единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета

В связи с утверждением Банком России новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ) для некредитных финансовых организаций (НФО), в том числе Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. №486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» и введением их в действие с 1 января 2017 года, Общество с 1 января 2017 год будет вести бухгалтерский учет в соответствии с принятыми нормативными актами Банка России. Начиная с 1 января 2017 года, Общество будет вести бухгалтерский учет на лицевых счетах, содержащих 20 знаков. Основной целью перевода системы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Общества на ОСБУ является повышение прозрачности и объективности отчетности для заинтересованных пользователей.

Изменения коснутся порядка учета всех хозяйственных и финансовых операций Общества, значительно приближая его к требованиям и стандартам международной финансовой отчетности (МСФО). Основные различия для Общества будут в порядках отражения учета страховых резервов, учета основных средств, расходов будущих периодов, нематериальных активов, изменится порядок отражения и учета финансовых вложений, поменяется подход к оценке справедливой стоимости активов и обязательств. Ниже приводим различия в подходах по отражению некоторых статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках:

1. Учет страховых операций

Общество в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. По состоянию на отчетную дату Общество проводит оценку страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования по страхованию иному, чем формирование в соответствии с принципами наилучшей оценки.

2. Учет основных средств и нематериальных активов

- учет объектов лизинга будет осуществляться в составе основных средств;
- часть объектов в составе расходов будущих периодов будет учитываться в составе нематериальных активов.

3. Учет ценных бумаг:

- новый ОСБУ основан на МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- общество классифицирует имеющиеся у него ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи (учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (ЭСП);
- при наличии признаков обесценивания по финансовым вложениям формируются резервы под обесценение;
- выбывающие ценные бумаги оцениваются по методу ФИФО.

4. Учет доходов и расходов:

- классификация доходов и расходов более подробная;
- введена концепция прочего совокупного дохода (доходы и расходы, отражаемые в капитале);
- введена концепция дисконтирования.

При переходе с российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) на ОСБУ Обществом будут произведены корректирующие записи по счетам бухгалтерского учета при формировании входящего сальдо по состоянию на 1 января 2017 года через прибыль/убыток отчетного 2016 года.

По состоянию на дату подписания прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общество находится в процессе перехода на ОСБУ и ЕПС.

10. ОЦЕНКА АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

В Обществе формируются страховые резервы в порядке, предусмотренном Положением о порядке формирования страховых резервов, разработанным Обществом в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», и утвержденным Генеральным директором Общества.

В соответствии с Положением в обществе формируются следующие резервы:

- Резерв незаработанной премии (РНП).
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).
- Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).
- Стабилизационный резерв.

В обществе формируются доли перестраховщиков в следующих резервах:

- Резерв незаработанной премии (РНП).
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).
- Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Страховые резервы	Сумма, тыс. руб.	Доля перестрахов- щика, тыс. руб.
РНП	30 029	-
РПНУ	32 745	28 350
РЗУ	50 616	47 126
Стабилизационный резерв	51 429	-
Итого:	164 819	75 476

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Страховые резервы	Сумма, тыс. руб.	Доля перестрахов- щика, тыс. руб.
РНП	48 887	25 492
РПНУ	2 817	2 623
Стабилизационный резерв	1 533	-
Итого:	53 237	28 115

Общество начало осуществлять страховую деятельность в 3 квартале 2015 года.

В течение 2016 года, не произошло ни одного заявления о страховых случаях с датой страхового события 2015 год и ранее. В связи с тем, что не было ни одного заявленного убытка по прошлым периодам наступления страховых случаев, резерв в размере 10 % от заработанной премии является адекватным и сформирован в соответствии с методикой изложенной в приказе Минфина РФ от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

11. СВЕДЕНИЯ О ПРИНЯТЫХ СТРАХОВЫХ РИСКАХ

В 2016 году Общество заключило 65 договоров страхования коммерческих (товарных) кредитов на общую страховую сумму 169 201 386 тыс. руб. (в 2015 году 7 договоров страхования коммерческих (товарных) кредитов на общую страховую сумму 18 660 839 тыс. руб.).

Максимальная страховая сумма в 2016 году по одному договору составила 18 400 000 тыс. руб. (в 2015 году 14 923 807 тыс. руб.).

Общество применяет перестраховочную политику, соответствующую требованиям Группы Атрадиус, позволяющую размещать риски в перестрахование на пропорциональной и непропорциональной основе с учетом специфики страхования коммерческих (товарных) кредитов.

Общество использует разноуровневую перестраховочную защиту, типичную в международной практике для вида деятельности, который Общество осуществляет. Перестраховочная защита является комбинацией пропорционального и непропорционального перестрахования в ведущих зарубежных страховых и профессиональных перестраховочных обществах.

Партнерами Общества по перестрахованию являются Перестраховочный брокер AON UK Limited (Соединенное Королевство), перестраховочная компания Atradius Reinsurance Limited (Ирландия), перестраховочная компания Atradius Credit Insurance N.V. (Нидерланды), перестраховочная компания Takeda Re Insurance AG (Швейцария). Перестраховочные компании Atradius Reinsurance Limited (Ирландия) и Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, Dutch branch (Нидерланды) являются членами Группы Атрадиус. Перестраховочный брокер AON UK Limited (Соединенное Королевство) представлен панелью международных перестраховщиков и имеет многолетний опыт сотрудничества с Группой Атрадиус в области перестрахования.

Программа перестраховочной защиты позволяет покрывать перестрахованием от 72,5% до 99,5% рисков.

Максимальный лимит возмещения страховщика по одному договору страхования на 31 декабря 2016 года составляет 3 502 440 тыс. руб.

Максимальный лимит собственного удержания от возмещения страховщика по одному договору страхования на 31 декабря в 2016 составляет 100 000 тыс. руб.

12. АНАЛИЗ ВЫПЛАТ ПО СТРАХОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ

Анализ выплат по страховым договорам не производился ввиду отсутствия объекта анализа.

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным и единственным направлением деятельности является страхование коммерческих (товарных) кредитов.

Общество не имеет филиалов и представительств.

В 2016 году все договоры страхования заключены в г. Москве.

Вид страхования	Количество заключенных договоров, шт.	Страховая премия, тыс. руб.	Страховая сумма, тыс. руб.	Премия, переданная в перестрахование, тыс. руб.	Страховая сумма, переданная в перестрахование, тыс. руб.
Страхование коммерческих (товарных) кредитов	65	310 441	169 201 386	258 003	127 639 005
Итого	65	310 441	169 201 386	258 003	127 639 005

В 2015 году все договоры страхования заключены в г. Москве.

Вид страхования	Количество заключенных договоров, шт.	Страховая премия, тыс. руб.	Страховая сумма, тыс. руб.	Премия, переданная в перестрахование, тыс. руб.	Страховая сумма, переданная в перестрахование, тыс. руб.
Страхование коммерческих (товарных) кредитов	7	77 057	18 660 939	51 719	17 633 228
Итого	7	77 057	18 660 939	51 719	17 633 228

14. ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общество не имеет планов прекратить или сократить объем деятельности в обозримом будущем.

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С 20 февраля 2017 года Общество сменило адрес места нахождения.

Новый адрес места нахождения Общества: 105120, Москва, 2-ой Сыромятнинский переулок, д. 1. По состоянию на дату подписания прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности новый адрес места нахождения Общества находится в стадии регистрации в МИ ФНС № 46 по г. Москве.

Других событий после отчетной даты не выявлено.

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ

На 31 декабря 2016 года Общество не имело условных активов и обязательств.

17. ИНФОРМАЦИЯ О ФОРМИРОВАНИИ ФОНДА ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И НАПРАВЛЕНИЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЕГО СРЕДСТВ

Фонд предупредительных мероприятий в Обществе не формируется.

18. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются:

Связанная сторона	Характер отношений
Атрадиус Иншуранс Холдинг Н.В. Атрадиус Партишипешейнс Холдинг В.Н Елисеева Александрина Юльевна	Участник Общества (доля участия 99,9%) Участник Общества (доля участия 0,1%) Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор)
Г-жа Марти Луиза Элизабет ванн Фельсен Г-н Майкл Карренберг Др. Оливер Шульте	Председатель Совета Директоров Член Совета Директоров Член Совета Директоров
ООО «Атрадиус Кредит Менеджмент Сервисес (РУС)» Atradius Reinsurance Limited Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, Dutch branch	Дочернее общество Группы Атрадиус Дочернее общество Группы Атрадиус Дочернее общество Группы Атрадиус

Информация об операциях Общества со связанными сторонами представлена далее:

	2016		2015	
	Под общим контролем (компания Группы)	Итого по категории в годовой бухгалтерской отчетности	Под общим контролем (компания Группы)	Итого по категории в годовой бухгалтерской отчетности
Бухгалтерский баланс страховщика				
Активы				
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	37 798	75 476	76	28 115
Обязательства				
Кредиторская задолженность	68 869	147 489	457	51 497
Отчет о финансовых результатах страховщика				
страховые премии, переданные в перестрахование	(122 941)	(258 003)	(762)	(51 719)
перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	35 237	75 310	305	5 721
Прочие доходы	5 332	96 014	5 116	26 207
Прочие расходы	(813)	(70 176)	(780)	(11 463)

Вознаграждение Совету директоров, включая виды выплат согласно п.12 ПБУ 11/2008, в течение 2016 и 2015 годов не выплачивалось.

Вознаграждение Генерального директора за 2016 год в виде заработной платы и иных аналогичных выплат составило 3 545 тыс. руб. (в 2015 году – 1 813 тыс. руб.).

19. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество не участвовало в совместной деятельности в 2016 и 2015 годах.

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы представлены в таблице:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Инвестиционный доход от размещения капитала	64 309	19 849
Положительные курсовые разницы	25 689	6
Сдача имущества в аренду	5 332	5 116
Процентный доход по остатку на расчетном счете	301	1 173
Прочие доходы	383	63
Итого прочие доходы	96 014	26 207

Прочие расходы представлены в таблице:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Расходы, связанные с размещением капитала	44 838	8 780
Отрицательные курсовые разницы	22 546	6
Лизинговые платежи	1 032	1 375
НДС по сдаче имущества в субаренду	813	780
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	532	441
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	304	66
Прочие расходы	111	15
Итого прочие расходы	70 176	11 463

21. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБКАХ

В течение 2016 года, а также в ходе подготовки годовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года существенных ошибок за предшествующие периоды, требующих исправления в отчетном году, не выявлено.

22. РЕШЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В 2016 и 2015 годах распределение прибыли не производилось.

Планируется, что общее собрание участников, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год и принято решение о распределении чистой прибыли, состоится не позднее 30 марта 2017 года.

23. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЩИКА

Реорганизация Общества не планируется.

24. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приоритетным направлением деятельности является страхование предпринимательских рисков.

25. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В Обществе организована система внутреннего контроля, направленная на обеспечение эффективности и результативности деятельности, эффективности управления активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества, эффективности управления рисками, достоверности и полноты бухгалтерской и финансовой отчетности, соответствия этическим нормам и мерам в целях ПОД/ФТ. Система внутреннего контроля осуществляется органами управления, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальным должностным лицом, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, актуариями и другими функциональными подразделениями по усмотрению Общества.

Система внутреннего контроля состоит из следующих ключевых элементов:

1. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ), осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Внутренний контроль для целей ПОД/ФТ осуществляется на основании Правил внутреннего контроля, программ и процедур его осуществления. Основными направлениями внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ являются идентификация и изучение клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов (политика «Знай своего клиента»), оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, проверка наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, применение мер по замораживанию (блокированию), приостановление операций, отказ от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, мониторинг операций (сделок) в целях выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных (необычных) операций (сделок), направление сведений в уполномоченный орган, обучение сотрудников для целей ПОД/ФТ, документальное фиксирование и хранение информации согласно требованиям Закона № 115-ФЗ.

2. Внутренний контроль в целях управления операционным риском. В целях управления операционным риском на постоянной основе осуществляется сбор информации об операционных инцидентах и операционных убытках. Управление операционным риском состоит из выявления и анализа факторов риска, анализа последствий и разработки соответствующих мер по устранению и предотвращению их проявления.
3. Система комплаенс-регламентов и правил, которая направлена на недопущение нарушений норм действующего законодательства и внутренних стандартов Общества, применимых к страхованию, обычаев делового оборота и бизнес практики. Система комплаенс нацелена на предотвращение потерь финансового характера и возникновения репутационного риска (риска потери деловой репутации) при реализации факторов риска несоответствия.
4. Система риск-ориентированных контрольных самооценок по направлениям деятельности, проводимых подразделениями в рамках постоянного текущего наблюдения за деятельностью, разработки и адаптации внутренних регламентов, правил осуществления операций, разграничения полномочий, периодических контролей, проводимых руководителями департаментов для подтверждения качества, полноты и адаптивности мер внутреннего контроля.
5. В Обществе организован внутренний аудит, назначен внутренний аудитор и утверждено Положение о внутреннем аудите.

Система внутреннего контроля в Обществе выстроена в соответствии с лучшими практиками и стандартами Группы Атрадиус и совершенствуется в целях повышения ее эффективности и качества.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В данном разделе также представлены основные риски, которым подвергается Общество, а также подход Общества по их управлению.

26.1. Принципы и задачи, система управления рисками

Общество применяет систему управления рисками с целью гарантии платежеспособности, обеспечения непрерывности бизнеса и развития Общества, поддержания оптимального соотношения риска и прибыльности, а также соблюдения интересов держателей полисов, которым должна быть обеспечена соответствующая защита, сотрудников, единственного участника, заинтересованного в результатах деятельности Общества.

Система управления рисками направлена на:

- выявление, оценку, контроль, снижение и предотвращение рисков;
- осуществление надзора и составление регулятивных отчетов;
- обеспечение последовательного подхода к достижению целей бизнеса и уровню принятия рисков;
- формирование принципов и культуры управления рисками.

При управлении рисками Общество придерживается следующих принципов:

- Управление рисками помогает Обществу достичь поставленных целей и выявлять возможности для развития бизнеса.
- Управление рисками существует не как отдельное направление, а полностью интегрировано в повседневную деятельность и бизнес-процессы Общества.
- Управление рисками является частью процесса принятия решений. Общество осуществляет оценку и диверсификацию рисков, поддерживая сбалансированный портфель рисков. Решения своевременно внедряются на всех уровнях Общества для минимизации потенциально негативного влияния, вызванного изменениями конъюнктуры рынка, регуляторной среды или ситуации с клиентами.
- Ответственность за управление рисками возложено на руководство Общества.

Общество применяет трехуровневую систему управления рисками:

- основную ответственность за выявление рисков и управление ими несет руководство вовлеченных подразделений Общества (первый уровень);
- поддержку и анализ полноты и точности оценки рисков, отчетности по рискам и адекватности планов по их снижению осуществляет функция внутреннего контроля Общества (второй уровень);
- независимое и объективное подтверждение прочности системы управления рисками, уместности и эффективности внутреннего контроля обеспечивает функция внутреннего аудита (третий уровень).

26.2. Система управления рисками

Система управления рисками основана на следующих группах рисков:

- финансовые риски включают в себя рыночный и кредитный риск, страховой риск, управление ликвидностью и капиталом;
- операционные риски возникают вследствие ненадлежащего функционирования или ошибочности внутренних процессов, человеческого фактора или некорректной работы систем, а также в результате воздействия внешних событий;
- стратегический риск связан с такими факторами, как клиенты, бренд, продукты и рынки, а также включает любые риски, которым может быть подвержена бизнес-модель вследствие изменений в действиях конкурентов Общества.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (риск изменения процентных ставок) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

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. Общество полагает, что оно не подвержено значительному ценовому риску, поскольку все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся на его балансе, выпущены эмитентами с кредитными рейтингами на уровне государственного или близкого к нему.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения третьими лицами своих обязательств по отношению к Обществу. Максимальный уровень кредитного риска Общества, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Общество столкнется с трудностями при исполнении своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. В целом, управление рисков ликвидности осуществляется за счет обеспечения соответствия сроков инвестированных активов и страховых обязательств.

26.3. Методика оценки риска и классификации рекомендованных мер:

1.1. Для оценки риска применяется подход подразделения внутреннего аудита Группы компаний Atradius, согласно которому экспертным путем риски распределяются по зонам:

Красная (существенный/ критический риск) – непосредственная угроза деятельности; существенные недочеты, требуются немедленные действия со стороны Генерального директора или Совета Директоров.

Желтая (средняя степень риска) – риски, заслуживающие внимания; нет серьезной опасности, однако есть возможности для улучшения и необходимость принятия мер со стороны Генерального директора или Совета Директоров.

Зеленая (низкая степень риска) – обычные риски, связанные с предпринимательской деятельностью; результаты соответствуют ожиданиям, нет необходимости в каких-либо действиях со стороны Генерального директора или Совета Директоров, ответственность за реализацию возлагается на руководителя соответствующего подразделения.

1.2. Классификация мер, рекомендуемых для устранения выявленных нарушений:

Меры категории «А» (красная зона) применяются для единичных или систематических существенных ошибок в категориях «Нарушения правовых норм», «Нарушения внутренних правил», «Процессуальные или организационные недостатки» и несущественные систематические нарушения в категории «Нарушения правовых норм». Требуется немедленные действия для устранения выявленных нарушений.

Меры категории «В» (желтая зона) применяются для несущественных систематических нарушений в категориях «Нарушения внутренних правил», «Процессуальные или организационные недостатки».

Меры категории «С» (зеленая зона) применяются для несущественных единичных ошибок в категориях «Нарушения правовых норм», «Нарушения внутренних правил», «Процессуальные или организационные недостатки».

27. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

К страховым компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации применяется требование платежеспособности в соответствии с действующим законодательством РФ. Нормативная маржа платежеспособности для Общества, осуществляющей, в соответствии с классификацией РФ, общее страхование, рассчитывается как наибольшее из двух величин: 16% валовых премий отчетного года или 23% от среднегодовой величины страховых выплат за последние три года. При этом делается вычет на перестрахование на основе выплат перестраховщиков за последние 3 года, который рассчитывается как процент от валовых премий за данные годы.

В 2016 году Общество полностью соблюдало все внешние требования к капиталу и марже платежеспособности. По состоянию на 31 декабря 2016 года фактический размер маржи платежеспособности составил 351 407 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года - 321 645 тыс. руб.), нормативный размер маржи платежеспособности – 120 000 тыс. руб. Превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным по состоянию на 31 декабря 2016 года составило 231 407 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года- 201 645 тыс. руб.).

28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	31 094	(15 931)
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	6 219	(3 186)
Постоянные разницы:		
доход облагаемый по ставке ниже 20%	(1 329)	(358)
прочие постоянные разницы	<u>(3 558)</u>	<u>1 386</u>
Итого	<u>(4 887)</u>	<u>1 028</u>
Увеличение (уменьшение) отложенных налоговых активов:		
по убытку по налоговой декларации	(193)	3 231
изменение прочих налоговых активов /обязательств	<u>2 848</u>	<u>-</u>
Итого	<u>2 655</u>	<u>3 231</u>
Итого текущий налог на прибыль	<u><u>3 987</u></u>	<u><u>1 073</u></u>

29. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Судебные иски

По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской отчетности судебных исков со стороны клиентов и контрагентов Обществу предъявлено не было.

Условия осуществления деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества может оказаться значительным.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Общества, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Общества в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

21 марта 2017 года



Елисеева Александрина Юльевна

Белинская Марина Михайловна



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 1/5

Директор
ЗАО «Делойт и Тш Снт»
(Handwritten signature)

