



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

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»
за 2014 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру».
Место нахождения (юридический адрес):	119049, город Москва, 4-ый Добрынинский переулок, дом 8, офис С08, комната 5.
Почтовый адрес:	119049, город Москва, 4-ый Добрынинский переулок, дом 8, офис С08, комната 5.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве за № 5117746060735 27 декабря 2011 года. Свидетельство серии 77 № 011911225.

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – Общество) за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 51 листе состоит из:

- бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2014 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала страховщика за 2014 год;
 - отчета о движении денежных средств страховщика за 2014 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в табличной форме;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в текстовой форме.

Ответственность Общества за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской 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 Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона.

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества (отчет о платежеспособности) находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года порядок расчета страховых резервов Общества соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2014 года осуществлен 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 мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества, нами установлено, что:
 - учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года Обществом назначен внутренний аудитор
 - внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен общему собранию участников Общества;
 - утвержденное по состоянию на 31 декабря 2014 года положение о внутреннем аудите Общества, содержит элементы, требуемые Законом;
 - отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2014 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Директор
АО «КПМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года №155/15)

27 марта 2015 года

Шеваренков Е. В.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2014 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2014
Страховщик				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания"Ойлер Гермес Ру"</u>	по ОКПО	38241746		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	5117746060735		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4293		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7706767530		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Совместная частная и иностранная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	34	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	<u>119049, Москва г, Добрынинский 4-й пер, дом № 8, оф.С08 комн 5</u>			

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1120	100	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
1.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	75 343	162 086	-
ПЗ16	Отложенные налоговые активы	1150	2 562	4 397	309
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
3	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	180 994	73 636	-
2.1	Дебиторская задолженность	1250	276 266	21 775	149
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
ПЗ 8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	478 380	213 381	338 314
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	1 013 645	475 275	338 772
	БАЛАНС	1000	1 013 645	475 275	338 772

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
ПЗ 1	Уставный капитал	2110	156 000	156 000	156 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
ПЗ 1	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	174 000	174 000	174 000
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	66 945	4 761	7 147
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	396 945	334 761	337 147
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
3	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	350 851	105 213	-
	Заемные средства	2230	23	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
4	Оценочные обязательства	2250	6 387	20 662	1 545
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
2.2	Кредиторская задолженность	2270	259 439	14 639	80
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	616 700	140 514	1 625
	БАЛАНС	2000	1 013 645	475 275	338 772

Руководитель

(подпись)

Спирански

Доминик_Франсуа

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Моисеева Светлана
Анатольевна

(расшифровка подписи)

"20" Марта 2015 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2014 год

		КОДЫ		
		0710002		
		31	12	2014
Страховщик				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Рү"</u>	по ОКПО	38241746		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	5117746060735		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4293		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7706767530		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Совместная частная и иностр</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	34	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2014 год	За 2013 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 2014 год	За 2013 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	56 242	10 495
5.1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	404 266	154 970
5.1	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(281 078)	(132 971)
3	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(159 220)	(78 548)
3	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	92 274	67 044
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(14 909)	(1 050)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(13 843)	-
	расходы по урегулированию убытков	2220	(2 457)	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	8 998	-
3	изменение резервов убытков - всего	2240	(22 691)	(7 642)
3	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	15 084	6 592
3	Изменение иных страховых резервов	2300	(63 727)	(19 023)
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
5.3	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	64 879	22 260
	аквизиционные расходы	2610	(25 495)	(4 211)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	90 374	26 471
5.4	Доходы по инвестициям	2700	9 085	4 159
5.4	Расходы по инвестициям	2800	(6 668)	(1 448)
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	44 902	15 393
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
5.5	Управленческие расходы	3100	(24 012)	(24 346)
5.5	Прочие доходы	3200	58 093	6 549
5.5	Прочие расходы	3300	(1 082)	(799)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	77 901	(3 203)
ПЗ26	Текущий налог на прибыль	3500	(13 882)	(3 271)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(202)	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	(1 835)	4 088
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	62 184	(2 386)

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2014 год	За 2013 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	62 184	(2 386)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель Спирански Доминик Франсуа Спирански Доминик Франсуа Главный бухгалтер
(подпись) (расшифровка подписи)

Моисеева Светлана Анатольевна Моисеева Светлана Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

"20" Марта 2015 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2014 год

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответс

твенностью "Страховая Компания" Ойлер Гермес Ру"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2014
38241746		
5117746060735		
4293		
7706767530		
66		
1 21 65	34	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	1000	156 000	-	174 000	-	7 147	337 147
За 2013 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
Первоначальный взнос в Уставной Капитал	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	(2 368)	(2 368)
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 2013 г.	2000	156 000	-	174 000	-	4 761	334 761
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	62 184	62 184
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	62 184	62 184
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	-	-	-	-	-	-
Первоначальный взнос уставного капитала и добавочного капитала	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 2014 г.	3000	156 000	-	174 000	-	66 945	396 945


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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

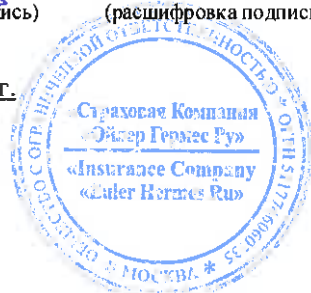
3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	396 945	334 761	337 147

Руководитель  **Спирански Доминик Франсуа**
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  **Моисеева Светлана Анатольевна**
(подпись) (расшифровка подписи)

"20" Марта 2015 г.



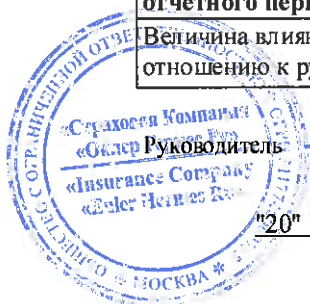
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2014 г.

	КОДЫ
Форма № 4-страховщик по ОКУД	0710004
Дата (число, месяц, год)	31 12 2014
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u>	
<u>твенностью "Страховая Компания"Ойлер Гермес Ру"</u>	по ОКПО 38241746
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ 5117746060735
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД 4293
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 7706767530
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД 66
Организационно-правовая форма / форма собственности	
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Совместная частная и иност</u>	
<u>ответственностью</u>	по ОКОПФ / ОКФС 1 21 65 34
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ 384

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	233 871	141 965
в том числе:			
страховых премий	1110	233 871	141 965
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	-	-
Платежи - всего	1200	(103 379)	(111 635)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(36 147)	(98 004)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(13 843)	-
оплата аквизиционных расходов	1220	(20 644)	(2 296)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(2 281)	-
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	(10 641)	(4 009)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(9 288)	(1 935)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(9 283)	(4 819)
прочие платежи	1290	(1 252)	(572)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	130 492	30 330

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	99 519	10 956
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	80 000	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	19 519	10 956
прочие поступления	2190	-	-
Платежи - всего	2200	(245)	(166 219)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(120)	-
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	-	(166 093)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(125)	(126)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	99 274	(155 263)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	146	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	146	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(123)	-
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	(123)	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	23	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	229 789	(124 933)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	213 381	338 314
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	478 380	213 381
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	35 210	-



(подпись)

Спирански
Доминик Франсуа
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Моисеева Светлана
Анатольевна
(расшифровка подписи)

"20" Марта 2015 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 амортизация	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 2014 г	-	-	120	-	-	(20)	-	-	120	(20)
в том числе:	2200	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество - всего	2110	за 2014 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2210	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2111	за 2014 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2211	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2014 г	-	-	120	-	-	(20)	-	-	120	(20)
	2250	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2151	за 2014 г	-	-	120	-	-	(20)	-	-	120	(20)
орг техника	2251	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2014 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2310	за 2014 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество - всего	2410	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2311	за 2014 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты - всего	2350	за 2014 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизация	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
в том числе:	2351	за 2014 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		6	Изменения за период			10	На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыл (погашен)	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)			
											первоначальная стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Финансовые вложения - всего	3100	за 2014 г.	163 407	(1 321)	1 210 000	(1 291 632)	574	-	(5 685)	81 775	(6 432)
в том числе:	3200	за 2013 г.	-	-	1 293 618	(1 130 211)	-	-	(1 321)	163 407	(1 321)
банковские вклады (депозиты)	3101	за 2014 г.	-	-	1 210 000	(1 210 000)	-	-	-	-	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3201	за 2013 г.	-	-	1 127 600	(1 127 600)	-	-	-	-	-
акции	3102	за 2014 г.	163 407	(1 321)	-	(81 632)	574	-	(5 685)	81 775	(6 432)
облигации	3202	за 2013 г.	-	-	166 018	(2 611)	-	-	(1 321)	163 407	(1 321)
векселя	3103	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3203	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3104	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3204	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3105	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3205	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3106	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3206	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3107	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИЗ СТРОКИ "Финансовые вложения - всего"	3207	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3108	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3109	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3112	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3113	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3199	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

0710005 с. 5

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

0710005 с 7

Наименование показателя	Код строки	Период	Изменения за период										На конец периода		
			На начало года		поступление					выбытие			перевод из долговой срочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
			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	описание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам				
4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования всего	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
	5100	за 2014г	13 005	-	404 266	-	-	(228 904)	-	-	-	x	188 367	-	
	5200	за 2013г	-	-	154 970	-	-	(141 965)	-	-	-	x	13 005	-	
в том числе:															
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
из нее:	5210	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность страхователей	5111	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность страховых агентов	5211	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5112	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5212	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5230	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5140	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5240	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<p>задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)</p>	2													
	5150	за 2014г										X		
	5250	за 2013г										X		

I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2014г	13 005	-	404 266	-	-	(228 904)	-	-	-	x	188 367	-
	5260	за 2013г	-	-	154 970	-	-	(141 965)	-	-	-	x	13 005	-
из нее:														
задолженность страхователей	5161	за 2014г	13 005	-	404 266	-	-	(228 904)	-	-	-	x	188 367	-
	5261	за 2013г	-	-	154 970	-	-	(141 965)	-	-	-	x	13 005	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5170	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2014г	4 184	-	99 372	-	-	(17 547)	-	-	-	x	86 009	-
	5400	за 2013г	-	-	26 471	-	-	(22 287)	-	-	-	x	4 184	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2014г	-	-	8 998	-	-	-	-	-	-	x	8 998	-
	5440	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и таньямам	5350	за 2014г	4 184	-	90 374	-	-	(17 547)	-	-	-	x	77 011	-
	5450	за 2013г	-	-	26 471	-	-	(22 287)	-	-	-	x	4 184	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
	5371	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5502	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5601	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5602	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5700	за 2014г	4 586	-	20 886	-	-	-	(23 582)	-	-	-	1 890	-	
	5750	за 2013г	149	-	18 702	-	-	-	(14 265)	-	-	-	4 586	-	
Прочая Дебиторская задолженность	в том числе:														
	задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу														
	5701	за 2014г	2 321	-	18 376	-	-	-	(19 319)	-	-	-	1 378	-	
	5751	за 2013г	-	-	13 277	-	-	-	(10 956)	-	-	-	2 321	-	
	5702	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5752	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5703	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5753	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5704	за 2014г	1 663	-	670	-	-	-	(2 332)	-	-	-	1	-	
	5754	за 2013г	149	-	4 819	-	-	-	(3 305)	-	-	-	1 663	-	
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5755	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5706	за 2014г	602	-	1 840	-	-	-	(1 931)	-	-	-	511	-	
	5756	за 2013г	-	-	606	-	-	-	(4)	-	-	-	602	-	
прочая краткосрочная задолженность	в том числе:														
	услуги по аудиту														
	5707	за 2014г	566	-	584	-	-	-	(1 150)	-	-	-	-	-	
5757	за 2013г	-	-	566	-	-	-	-	-	-	-	-	566		
услуги рекламы в Интернете	5708	за 2014г	36	-	426	-	-	-	(462)	-	-	-	-		
	5758	за 2013г	-	-	40	-	-	-	(4)	-	-	-	36		
	5709	за 2014г	-	-	830	-	-	-	(319)	-	-	-	511		
5759	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
ДМС для сотрудников															

I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5850	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
	5806	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2014г	21 775	-	524 524	-	-	(270 033)	-	-	-	x	276 266	-
	5001	за 2013г	149	-	200 143	-	-	(178 517)	-	-	-	x	21 775	-
Дело премий у перестрахователей	5901	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

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

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Перевод из долго-срочной в краткосрочную	Остаток на конец периода
				поступление		причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	5					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования:	7100	за 2014 г.	1 951	11 299	-	(5 617)	-	x	7 633	
сострахования - всего	7200	за 2013 г.	-	3 902	-	(1 951)	-	x	1 951	
в том числе:										
страхователи	7110	за 2014 г.	-	932	-	-	-	x	932	
	7210	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
страховые агенты	7120	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7220	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
страховые брокеры	7130	за 2014 г.	1 951	10 367	-	(5 617)	-	x	6 701	
	7230	за 2013 г.	-	3 902	-	(1 951)	-	x	1 951	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7240	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
состраховщики	7150	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7250	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7260	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
в том числе:										
	7161	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7261	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2014 г.	12 680	281 078	-	(53 173)	-	x	240 585
	7400	за 2013 г.	-	132 971	-	(120 291)	-	x	12 680
в том числе:	7310	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7320	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7330	за 2014 г.	12 680	281 078	-	(53 173)	-	x	240 585
	7430	за 2013 г.	-	132 971	-	(120 291)	-	x	12 680
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7340	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7350	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7351	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность	7600	за 2014 г.	8	44 984	-	(33 771)	-	-	11 221
	7700	за 2013 г.	80	6 877	-	(6 949)	-	-	8
в том числе:									
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2014 г.	8	23 776	-	(23 776)	-	-	8
	7720	за 2013 г.	-	17	-	(9)	-	-	8
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7730	за 2013 г.	-	3 589	-	(3 589)	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2014 г.	-	2 936	-	-	-	-	2 936
	7740	за 2013 г.	-	3 271	-	(3 271)	-	-	-
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7670	за 2014 г.	80	17 562	-	(9 288)	-	-	8 274
прочая краткосрочная задолженность в том числе:	7770	за 2013 г.	-	-	-	(80)	-	-	-
	7680	за 2014 г.	-	710	-	(707)	-	-	3
расчеты с полотчетными лицами	7780	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7671	за 2014 г.	-	710	-	(707)	-	-	3
	7771	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	10
в том числе:	7790	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7691	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2014 г.	14 639	337 361	-	(92 561)	-	x	259 439
	7001	за 2013 г.	80	143 750	-	(129 191)	-	x	14 639
Задолженность по депозитам перед перестраховщиками	7801	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2014 г.	-	193	-	(170)	-	-	23
	7920	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7911	за 2014 г.	-	193	-	(170)	-	-	23
кредиты	7921	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7931	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7941	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8210	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8211	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8112	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8212	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8113	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8213	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8114	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8214	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв незаработанной премии	8115	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8215	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8116	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стабилизационный резерв	8216	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные страховые резервы	8120	за 2014 г.	105 213	(73 636)	31 577	245 638	(107 358)	138 280	350 851	(180 994)	169 857
Итого страховые резервы	8220	за 2013 г.	-	-	-	105 213	(73 636)	31 577	105 213	(180 994)	169 857
	8121	за 2014 г.	78 548	(67 044)	11 504	159 220	(92 274)	66 946	237 768	(159 318)	78 450
	8221	за 2013 г.	-	-	-	78 548	(67 044)	11 504	78 548	(67 044)	11 504
	8122	за 2014 г.	-	-	-	5 293	(3 440)	1 853	5 293	(3 440)	1 853
	8222	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8123	за 2014 г.	7 642	(6 592)	1 050	17 398	(11 644)	5 754	25 040	(18 236)	6 804
	8223	за 2013 г.	-	-	-	7 642	(6 592)	1 050	7 642	(6 592)	1 050
	8124	за 2014 г.	19 023	X	19 023	63 727	X	63 727	82 750	X	82 750
	8224	за 2013 г.	-	X	-	19 023	X	19 023	19 023	X	19 023
	8125	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8100	за 2014 г.	105 213	(73 636)	31 577	245 638	(107 358)	138 280	350 851	(180 994)	169 857
	8200	за 2013 г.	-	-	-	105 213	(73 636)	31 577	105 213	(73 636)	31 577

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	20 662	6 387	(12 521)	(8 141)	6 387
в том числе:						
Ежегодная премия сотрудникам по результатам 2014 года	8301	-	3 161	-	-	3 161
расходы на проведение обязательного аудита за 2014 год	8302	-	3 226	-	-	3 226
Ежегодная премия сотрудникам по результатам 2013	8303	1 754	-	(1 754)	-	-
расходы на проведение обязательного аудита за 2013 год	8304	708	-	(708)	-	-
расходы на программное обеспечение, в том числе SAP	8305	18 200	-	(10 059)	(8 141)	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	404 266	154 970
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(159 220)	(78 548)
Заработанные страховые премии - всего	8430	245 046	76 422
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(281 078)	(132 971)
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	92 274	67 044
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	56 242	10 495

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
I	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	13 843	-
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	13 843	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(8 998)	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(8 998)	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	4 845	-
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	2 457	-
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	2 417	-
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	40	-
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	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	22 691	7 642
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	5 293	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	17 398	7 642
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	(15 084)	(6 592)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(3 440)	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(11 644)	(6 592)
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	14 909	1 050

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	25 495	4 211
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8742	10 367	3 902
расходы на рекламу	8743	486	309
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	14 443	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	199	-
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, со страхования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	(90 374)	(26 471)
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	(64 879)	(22 260)

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

Наименование показателя		Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1		2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9100	9 085	4 159
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	9 085	4 159
из них:				
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам		9121	9 085	4 159
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	-	-
из них:				
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9161	-	-
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	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений		9180	-	-
иные доходы по инвестициям		9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9200	6 668	1 448
в том числе:				
расходы на управление инвестициями		9210	125	127
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9220	118	-
из них:				
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9221	118	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9223	-	-

0710005 с. 18

1	2	3	4
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	6 425	1 321
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

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

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	24 012	24 346
в том числе:	9601	11 632	4 531
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9602	4	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9603	47	269
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9604	-	-
транспортные расходы	9605	329	-
командировочные расходы	9606	859	-
представительские расходы	9607	6 281	18 714
информационные и консультационные услуги	9608	3 668	708
аудиторские услуги	9609	-	23
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9610	-	-
услуги клиринга	9611	306	-
услуги связи	9612	131	101
услуги страховых актуариев	9613	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9614	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9615	755	-
материальные затраты	9619	-	-
прочие управленческие расходы	9620	58 093	6 549
Прочие доходы - всего	9621	-	-
в том числе:	9622	9 291	6 508
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9623	-	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9629	48 802	41
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9630	1 082	799
другие доходы	9631	-	-
Прочие расходы - всего	9632	-	-
в том числе:	9633	582	572
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9634	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9639	500	227
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)			
проценты по долговым обязательствам			
другие расходы			

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	755	-
Затраты на оплату труда	9652	10 857	4 531
Отчисления на социальные нужды	9653	775	-
Амортизация	9654	4	-
Прочие затраты	9659	11 621	1 615
ИТОГО	9650	24 012	6 146

Руководитель Спирански Доминик Франсуа Главный бухгалтер Моисеева Светлана Анатольевна
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)



"20" Марта 2015 г.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ОЙЛЕР ГЕРМЕС РУ»

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Компания» или «Общество») зарегистрировано в ИФНС №46 по г. Москве 27 декабря 2011 года.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706767530.

Код причины постановки на учет (КПП): 770601001. Ранее до 30 октября 2013 года был: 770601001, изменен 30 октября 2013 года по причине перевода компании из ИФНС №6 в Межрайонную ИФНС №50 как Компании, имеющей Лицензию на осуществление страховой деятельности.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5117746060735.

Юридический адрес (фактический адрес совпадает): 119049, город Москва, 4-й Добрынинский пер., дом №8, офис С08, комната 5.

Телефон Компании: +7 (495) 981-28-33.

Непосредственными Участниками Компании являются «Ойлер Гермес Юроп» (99,999%, прежнее название «Ойлер Гермес Кредит Иншуранс Бельжиум») и ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» (0,001%). Уставный капитал в размере 156 000 тыс. рублей оплачен полностью денежными средствами в декабре 2011 года Участниками Компании.

Добавочный капитал в размере 174 000 тыс. рублей был внесен «Ойлер Гермес» в денежной форме 20 декабря 2011 года.

В 2014 и 2013 годах Компания не имела филиалов или других обособленных подразделений.

Численность сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 15 человек (31.12.2013: 4 человека, занятых неполный рабочий день). В 2014 году Компания продолжает расширять страховую деятельность. Штат Компании увеличился на 11 человек, при этом 8 сотрудников приняты в подразделение, занимающееся заключением договоров страхования, 2 сотрудника - в отдел урегулирования убытков и 1 сотрудник - на должность внутреннего аудитора.

Страховая деятельность

Основной деятельностью Компании является страхование коммерческих кредитов, а именно риска неплатежеспособности контрагентов при предоставлении товарного кредита.

Компания начала свою страховую деятельность в 2013 году и в 2013 году заявлений об убытках не получала. В 2012 году Компания не заключала страховых договоров.

Инвестиционная деятельность

В 2014 и 2013 годах Компания размещала депозиты в ЗАО КБ «Ситибанк» и ОАО «Сбербанк». По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года депозитов на балансе Компании не было.

В 2014 году ценные бумаги не приобретались, два выпуска Облигаций Федерального Займа (далее – «ОФЗ») были погашены эмитентом. В 2013 году были приобретены ОФЗ на сумму 166 018 тыс. рублей, включая накопленный купонный доход в сумме 2 610 тыс. рублей.

Указанные активы соответствуют требованиям Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов (Приказ Министерства Финансов РФ от 02.07.2012 г. №100н). Рейтинги активов не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности). Рейтинги активов присвоены рейтинговыми агентствами, внесены в реестр аккредитованных Министерством Финансов РФ рейтинговых агентств.

2. Сведения о лицензиях

27 декабря 2012 года Компания получила лицензию С № 4293 77-22 на осуществление деятельности по страхованию коммерческих кредитов. 6 марта 2013 года Компания получила уточненный бланк лицензии С № 4293 77-22, изменения касались технической ошибки в номере ОГРН.

В январе 2015 года в соответствии с требованиями страхового законодательства РФ был заменен бланк лицензии на осуществление страхования СИ №4293 от 26 января 2015 г.

3. Опыт работы

Компания ведет деятельность по страхованию предпринимательских рисков, а именно риска неплатежеспособности контрагентов при предоставлении товарного кредита.

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

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

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

Высшим органом управления Компании является Общее собрание участников Общества.

Единоличный исполнительный орган Компании представлен Генеральным директором – Спирански Доминик Франсуа.

Главный бухгалтер – Моисеева Светлана Анатольевна.

Ревизор – Яковлева Дарья Владимировна.

Также в Компании работают:

Внутренний аудитор – Розова Марина Игоревна,

Актuariй Компании – Пашкеева Александра Викторовна.

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

5. Положение на рынке ценных бумаг

Компания не является акционерным обществом и не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Компания не имеет рейтингов в России.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

В 2014 и 2013 годах Компания не принимала участие в объединениях субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

Страховая деятельность

В 2014 году заключено 147 договоров страхования с юридическими лицами, страховая премия составила 404 266 тыс. рублей, при этом 22 договора были заключены при участии брокеров с комиссией на сумму 10 367 тыс. рублей.

В 2013 году Компания заключила два договора страхования коммерческих кредитов на общую сумму премий в размере 154 970 тыс. рублей, один договор был заключен при участии брокера, сумма расходов по комиссии страховому брокеру составила 3 902 тыс. рублей.

Все договоры перестрахованы в компаниях группы Allianz SE, в соответствии с перестраховочной политикой Компании. Сумма премий, переданных в перестрахование, составила:

- в 2014 году - 281 078 тыс. рублей, комиссия 90 374 тыс. рублей;

- в 2013 году - 132 971 тыс. рублей, комиссия 26 471 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года соответствующая дебиторская задолженность от страхователей по операциям страхования составляет 188 367 тыс. рублей и не является просроченной или обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2013 года соответствующая дебиторская задолженность от страхователей по операциям страхования составляет 13 005 тыс. рублей и не является просроченной или обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2014 дебиторская задолженность перестраховщиков составила – 86 009 тыс. рублей. Из них дебиторская задолженность по доли перестраховщиков в выплатах - 8 998 тыс. рублей, и дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии 77 011 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии и кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование, не сальдируется и отражается в составе строк «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность» соответственно в форме №1-страховщик соответственно:

- Дебиторская задолженность по комиссии:

- в 2014 году - 77 011 тыс. рублей;
- в 2013 году - 4 184 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии не является просроченной или обесцененной.

- Кредиторская задолженность по перестраховочным премиям:

- в 2014 году - 240 585 тыс. рублей;
- в 2013 году - 12 680 тыс. рублей.

За отчетный период Компанией было получено 3 заявления на выплату. В октябре была выплата по одному страховому случаю на сумму 13 843 тыс. рублей. По одному случаю ожидается поступление от страхователей документов для расчета выплаты, по одному случаю страхователю отправлен отказ в страховой выплате, т. к. событие не было признано страховым.

Инвестиционная деятельность

В 2014 и 2013 годах Компания размещала депозиты в ЗАО КБ «Ситибанк» и ОАО «Сбербанк». Сумма начисленного процентного дохода по депозитам:

- в 2014 году составила 9 291 тыс. рублей;
- в 2013 году составила 6 508 тыс. рублей.

В течение 2014 года два выпуска ОФЗ были погашены эмитентом, убыток от погашения составил 1 413 тыс. рублей, стоимость ОФЗ на балансе по итогам года 75 343 тыс. рублей. Купонный доход по ОФЗ составил 9 085 тыс. рублей.

В 2013 году были приобретены ОФЗ на сумму 166 017 тыс. рублей, включая накопленный купонный доход в сумме 2 610 тыс. рублей. Купонный доход по ОФЗ составил 4 159 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года денежные и приравненные к ним средства размещены на беспроцентных текущих счетах в ЗАО КБ «Ситибанк».

ЗАО КБ «Ситибанк» имеет кредитный рейтинг ВВВ в соответствии со шкалой рейтингового агентства Fitch.

Управленческие расходы

В 2014 году общая сумма Управленческих расходов Компании почти не изменилась: в 2014 году - 24 012 тыс. рублей, в 2013 году - 24 346 тыс. рублей. При этом расходы на оплату труда увеличились в 2,6 раза, что связано с увеличением численности управленческого персонала. Также в связи с активным расширением страховой деятельности по заключению договоров возникли соответствующие расходы, как то: командировочные – 329 тыс. рублей, представительские – 859 тыс. рублей, услуги связи - 306 тыс. рублей, материальные затраты на обеспечение работы офиса – 755 тыс. рублей.

В части информационных услуг- в 2014 году они уменьшились по сравнению с 2013 годом и составили 6 281 тыс. рублей (в 2013 году - 18 714 тыс. рублей), из них 3 601 тыс. рублей по «Euler Hermes Tech SAS». Данное обстоятельство связано с тем, что по состоянию на 31 декабря 2013 год Компания отразила оценочное обязательство на сумму 18 200 тыс. рублей, которое представляло собой запланированное руководством Группы внедрение информационных систем (САП, Система администрирования полисов и др. системы), обеспечивающих надлежащий внутригрупповой контроль и адаптацию этих

систем к Российскому законодательству, в том числе требованиям по внутреннему контролю. Проект осуществляется компанией «Euler Hermes Tech SAS», обеспечивающей ИТ и телекоммуникационные услуги различным компаниям Группы в расчете на оптимизацию ресурсов и создание синергии. Внедренные ИТ системы используются Группой для осуществления страхования коммерческих кредитов по всему миру. Основная часть работ была произведена в 2013 году на сумму 10 059 тыс. рублей. Оценка руководства Компании относительно предстоящих расходов оказалась выше фактически подтвержденных затрат. В этой связи руководством было принято решение о списании оценочного резерва на сумму 8 181 тыс. рублей (в соответствии с пунктом 22 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденным Приказом Минфина РФ №167н от 13 декабря 2010 года). Сумма отражена по статье Прочие доходы.

Прочие доходы

В 2014 году прочие доходы существенно выросли по сравнению с 2013 годом и составили 58 093 тыс. рублей (в 2013 году - 6 549 тыс. рублей). Основная часть прочих доходов представлена переоценкой валютного остатка на беспроцентных текущих счетах в ЗАО КБ «Ситибанк» в сумме 40 661 тыс. рублей.

9. Принципы Учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности. При ведении бухгалтерского учета Компания руководствовалась:

- Федеральным Законом №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – «402-ФЗ») от 6 декабря 2011 года;
- Приказом Минфина РФ (далее – «Минфин РФ») №109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» от 27 июля 2012 года;
- Приказом Минфина РФ №34н об утверждении «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 года и другими положениями по бухгалтерскому учету.

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

Операции по страхованию

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

Страховые резервы

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

Главный актуарий Компании отвечает за расчет страховых резервов.

Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями

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

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

Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 года №126н. По активам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. В составе финансовых вложений Компания в отчетном году учитывала депозиты в кредитных организациях с целью получения доходов в виде процентов. Доходы по финансовым вложениям в виде процентов, начисленных по депозитным вкладам, отражены в отчете о финансовых результатах страховщика в составе прочих доходов.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Оценочные и условные обязательства

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

Уставный капитал

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

Отчет о движении денежных средств

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

В целях составления отчета о движении денежных средств Компания включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам, или когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

Связанные стороны

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

Компания не ожидает существенных изменений учетной в политике в 2015 году. Отступлений от Учетной политики в 2014 году не было.

10. Страховые резервы и проверка адекватности страховых резервов

Компания формирует страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, согласно разработанному в соответствии внутренним положением, которое основано на «Правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденными Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 года №51н.

Актуарий Компании отвечает за расчет страховых резервов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года по страховым договорам формировались следующие страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

Наименование показателя	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв незаработанной премии (далее «РНП»)	237 768	78 548
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее «РПНУ»)	25 040	7 642
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – «РЗУ»)	5 293	-
Стабилизационный резерв (далее – «СР»)	82 750	19 023
Итого	350 851	105 213

Наименование показателя	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доля перестраховщиков в Резерве незаработанной премии	159 318	67 044
Доля перестраховщиков в Резерве произошедших, но не заявленных убытков	18 236	6 592
Доля перестраховщиков в Резерве заявленных, но неурегулированных	3 440	-
Итого	180 994	73 636

Рост страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2014 года по сравнению с 31 декабря 2013 года связан с ростом страховой деятельности и увеличением количества договоров страхования в течение 2014 года.

Методы расчета

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

РПНУ и СР: Расчет РПНУ, а также СР производится в соответствии с Приложением №1 к «Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденными приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 года №51н.

Расчет РПНУ производится методом, изложенным в пункте 30 «Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденных приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 года №51н, как 10% от заработанной премии.

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

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

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

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

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

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

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

Проверка адекватности страховых резервов

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

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

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

11. Информация о принятых страховых рисках

Описание страховых продуктов и страхового риска

Компания предлагает страховые услуги, которые покрывают только страхование коммерческих кредитов. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту. Для договоров страхования, где теория вероятности применяется к определению цены и резервов, основным риском, которому подвержена Компания по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над размером балансовой стоимости обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться

от рассчитанных с использованием статистических методов.

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

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

В соответствии с Общими Полисными Условиями страхования коммерческих кредитов, зарегистрированных в регулирующих органах Российской Федерации в области страхования, Компания осуществляет мониторинг кредитоспособности контрагентов страхователя по договорам страхования. В случаях, определенных в договоре страхования, например, по результатам мониторинга финансовых документов контрагента, или в случае если бухгалтерская отчетность контрагента указывает на ограниченный собственный или оборотный капитал, Компания оставляет за собой право аннулировать установленный договором страхования кредитный лимит. В этом случае страховое возмещение выплачивается по убыткам, возникшим по поставкам, осуществлённым страхователем своим контрагентам до момента аннулирования кредитного лимита.

Стратегия перестрахования

Компания передает страховой риск в перестрахование для снижения принятых на себя рисков и в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и деятельности. Данные договоры распределяют риск между перестрахователем и перестраховщиком и, т. о., уменьшают эффект от страховых выплат, выходящих за пределы расчетной ожидаемой убыточности. В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахователю часть убытка согласно своей доле, в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Компания не освобождается от ответственности перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

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

В 2013 году Компания заключила два облигаторных договора квотно-долевого перестрахования которые продолжают действовать в отчетном 2014 году. Компания всегда оставляет на собственном удержании часть от каждого риска в соответствии с указанной долей в процентах в договорах перестрахования. Факультативный договор квотно-долевого перестрахования закончил свое действие 31 декабря 2013 года.

Для защиты от убытков вследствие кумуляции рисков Компания приняла решение заключить в 2014 году в дополнение договор непропорционального перестрахования (тип – эксцедент убытка). В соответствии с его условиями, перестраховщик покрывает убытки в пределах определенных лимитов, возникающие по отдельным/разным договорам в результате одного и того же события и/или являющихся результатом одного события, которое приводит к превышению приоритета компании.

Суть договора эксцедента убытка состоит в том, что перестраховщик обязуется возместить все убытки перестрахователя в пределах определенных лимитов независимо от страховой суммы. За это он получает фиксированную предварительную плату, называемую минимальной депозитной премией.

12. Анализ оплаченных убытков

За отчетный период Компанией было получено 3 заявления на выплату. В октябре была выплата по одному страховому случаю на сумму 13 843 тыс. рублей. По одному случаю ожидается поступление от страхователей документов для расчета выплаты, по одному случаю страхователю отправлен отказ в страховой выплате.

13. Информация по сегментам

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

14. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемых видов деятельности в отчетном периоде не было.

15. События после отчетной даты

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло корректирующих событий после отчетной даты.

16. Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года в размере 6 387 тыс. рублей представляют собой начисленные расходы:

- по выплате премий сотрудникам по результатам года в размере 3 161 тыс. рублей;
- на проведение обязательного аудита за отчетный год в размере 3 226 тыс. рублей.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года в размере 20 662 тыс. рублей представляют собой начисленные расходы:

- на внедрение и ИТ обслуживание внутригрупповых систем в размере 18 200 тыс. рублей;
- по выплате премий сотрудникам по результатам года в размере 1 754 тыс. рублей;
- на проведение обязательного аудита за отчетный год в размере 708 тыс. рублей.

В течение 2014 года указанные оценочные обязательства были погашены следующим образом:

- принято работ по внедрению и ИТ обслуживанию внутригрупповых систем в размере 10 059 тыс. рублей, и в размере 8 141 тыс. рублей – списано в составе прочих доходов;
- расходы на проведение обязательного аудита в указанной сумме – 708 тыс. рублей
- расходы на выплаты премий сотрудникам – в сумме 2 208 тыс. рублей, что на 454 тыс. рублей больше сформированного обязательства.

Условных фактов хозяйственной деятельности, требующих отражения в отчетности за 2014 год, нет.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Компания не создает и не использует фонд предупредительных мероприятий.

18. Информация о связанных сторонах

Ниже представлены основные балансовые остатки, расходы/доходы по Отчету о финансовых результатах и движения денежных средств со связанными сторонами.

Сальдо расчетов со связанными сторонами на 31.12.2014:

- сальдо расчетов по перестрахованию с «Ойлер Гермес Юроп»:
 - по дебету – задолженность по перестраховочной комиссии 66 998 тыс. рублей, задолженность по доле перестраховщика в убытке – 7 614 тыс. рублей;
 - по кредиту - задолженность по перестраховочной премии – 210 244 тыс. рублей;
- сальдо расчетов по перестрахованию с Allianz SE:
 - по дебету – задолженность по перестраховочной комиссии 10 013 тыс. рублей, задолженность по доле перестраховщика в убытке – 1 384 тыс. рублей;
 - по кредиту - задолженность по перестраховочной премии – 30 341 тыс. рублей;
- кредиторская задолженность Компании перед Euler Hermes Tech SAS (Франция) по итогам года составила – 8 137 тыс. рублей;
- оценочные обязательства по премиям руководству Компании – 2 682 тыс. рублей.

В 2014 году Компания проводила следующие операции со связанными сторонами:

- расходы на перестраховочную премию по двум договорам исходящего перестрахования с Участником «Ойлер Гермес Юроп» в размере 240 236 тыс. рублей, комиссия – 76 896 тыс. рублей, доля в выплатах – 7 614 тыс. рублей; расходы на перестраховочные премии с прочими дочерними компаниями группы Allianz SE в размере 40 842 тыс. рублей, комиссия – 13 478 тыс. рублей, доля в выплатах – 1 384 тыс. рублей;
- расходы на Информационно-технологические и телекоммуникационные услуги по договору с Euler Hermes Tech SAS (Франция) в размере 3 601 тыс. рублей;
- расходы по заработной плате и премиям руководству Компании в размере 9 854 тыс. рублей.

В 2014 году движение денежных средств со связанными сторонами было следующим:

- с «Ойлер Гермес Юроп» - 27 724 тыс. рублей - перестраховочная премия, за минусом перестраховочной комиссии;
- прочие дочерние компании группы Allianz SE – 8 423 тыс. рублей перестраховочная премия, за минусом перестраховочной комиссии;
- расходы на Информационно-технологические и телекоммуникационные услуги по договору с Euler Hermes Tech SAS (Франция) в размере 3 633 тыс. рублей;
- краткосрочные вознаграждения по заработной плате и премиям руководству Компании – 8 926 тыс. рублей.

Сальдо расчетов со связанными сторонами на 31.12.2013:

- сальдо расчетов с «Ойлер Гермес Юроп» на 31 декабря 2013 года по переданным перестраховочным премиям – 10 729 тыс. руб., по комиссии – 3 540 тыс. рублей;
- сальдо расчетов Allianz SE на 31 декабря 2013 года по переданным перестраховочным премиям – 1 951 тыс. рублей; по комиссии – 644 тыс. рублей;
- оценочные обязательства по ИТ расходам с Euler Hermes Tech SAS (Франция) – 18 200 тыс. рублей;
- оценочные обязательства по премиям руководству Компании в размере 1 754 тыс. рублей.

В 2013 году Компания проводила следующие операции со связанными сторонами:

- расходы на перестраховочную премию по двум договорам исходящего перестрахования с Участником, Ойлер Гермес (доля которого 99,999%) в размере 130 370 тыс. рублей, комиссия – 25 613 тыс. рублей. Согласно Статье 38 Королевского Указа, устанавливающего общие правила

контроля страховых компаний от 22 февраля 1991 года, компании, имеющие лицензию на страхование не обязаны иметь лицензию на перестрахование;

- расходы на перестраховочные премии с прочими дочерними компаниями группы Allianz SE, в размере 2 601 тыс. рублей, комиссия – 858 тыс. рублей;
- расходы на Информационно-технологические и телекоммуникационные услуги по договору с Euler Hermes Tech SAS (Франция) в размере 18 200 тыс. рублей;
- краткосрочные вознаграждения по заработной плате и премиям руководству Компании в размере 4 484 тыс. рублей.

В 2013 году движение денежных средств со связанными сторонами было следующим:

- с «Ойлер Гермес Юроп» - 97 568 тыс. рублей - перестраховочная премия за минусом перестраховочной комиссии;
- прочие дочерние компании группы Allianz SE - 436 тыс. рублей - перестраховочная премия за минусом перестраховочной комиссии;
- краткосрочные вознаграждения по заработной плате и премиям руководству Компании - 3 790 тыс. рублей.

По мнению руководства, все сделки со связанными сторонами были совершены на рыночных условиях. Компания в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ предоставляет в Налоговые органы уведомления о контролируемых сделках по итогам года.

19. Информация об участии в совместной деятельности

В отчетном году Компания не вела совместную деятельность.

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

Расшифровка прочих доходов и расходов представлена ниже:

Прочие доходы	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Проценты, полученные по депозитам	9 291	6 508
Доходы, связанные с переоценкой валютного остатка на текущих счетах (курсовая разница)	40 661	41
Доходы от списания оценочного резерва (расходы по внедрению САП 2013 года)	8 141	-
Итого	58 093	6 549

Прочие расходы	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расходы, связанные с продажей (покупкой) валюты	-	195
Комиссии банка	582	572
Прочие расходы	500	32
Итого	1 082	799

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующего отчетного периода не выявлено.

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

В соответствии с Протоколом №6 очередного Общего собрания участников от 27 марта 2014 года приняты следующие решения:

1. Утвердить годовой бухгалтерский баланс (включая отчет о финансовых результатах) и финансовую отчетность Общества за 2013 год.
2. Не объявлять и не выплачивать дивиденды за 2013 год.

Проведение очередного Общего собрания Участников, на котором будут утверждаться годовые результаты деятельности Компании за 2014 год, планируется в марте 2015 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизации не было.

24. Приоритетные направления деятельности

«Материнская» компания СК «Ойлер Гермес Ру», французская Euler Hermes, - крупнейшая мировая компания, специализирующаяся на страховании предпринимательских рисков, стремится создать бизнес в России. Основное направление деятельности - страхование товарооборота внутри России и странам СНГ с целью защиты обязательств по контрактам поставки товаров между поставщиком и покупателем. Предлагаемые условия страхования полностью отвечают международным стандартам кредитного страхования, требованиям российского законодательства и учитывают индивидуальные потребности каждого клиента.

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Компании создана в соответствии с учредительными документами и базируется на основе системы комплаенс-контроля основного Участника «Ойлер Гермес» (доля составляет 99,999%) с учетом специфики деятельности в Российской Федерации, в том числе Закона №275-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствие с поправками к «Закону об организации страхового дела» Участники Компании приняли соответствующие решения:

Протоколом №4 от 28 ноября 2013 года был назначен внутренний аудитор и утверждено «Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества».

Протоколом №5 от 29 ноября 2013 года было утверждено «Положение об организации внутреннего контроля Общества».

Политики и процедуры внутреннего контроля

Генеральный директор несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Компании, соответствующих характеру и масштабу её операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

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

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

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

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

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

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- Общее собрание участников Компании;
- Генеральный директор;
- Главный бухгалтер;
- Актуарий;

- Ревизор;
- Внутренний аудитор;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение Комплаенса и специалист по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2014 года положение о внутреннем аудите Компании, содержит элементы, требуемые Законом.

Отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2014 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Общее собрание участников, исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

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

26. Иная информация

Финансовый результат

В 2014 году результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни составил 44 902 тыс. рублей, что почти в 2 раза больше по сравнению с 2013 годом. В 2013 году результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни составил 15 393 тыс. рублей.

В 2014 году заработанные страховые премии – нетто-перестрахование увеличились в 5,6 раза и составили 56 242 тыс. рублей. Состоявшиеся убытки- нетто-перестрахование составили 14 909 тыс. рублей, в 2013 году данный показатель содержал только изменение РПНУ – 1 050 тыс. рублей. Аквизиционные расходы увеличились в 5 раз и составили 25 495 тыс. рублей. При этом управленческие расходы остались на уровне 2013 года – 24 012 тыс. рублей. Финансовый результат до налогообложения по итогам 2014 года составил 77 901 тыс. рублей. На финансовый результат значительное влияние оказала переоценка валюты на расчетном счете Компании - 40 661 тыс. рублей, без учета влияния данного фактора прибыль до налогообложения составила бы 37 240 тыс. рублей.

Также на финансовый результат 2014 года оказало списание оценочного резерва на сумму 8 141 тыс. рублей.

Налог на прибыль

В 2014 году прибыль до налогообложения составила 77 901 тыс. рублей, расходы по текущему налогу на прибыль составили 13 882 тыс. рублей, уменьшение отложенных налоговых активов – 1 835 тысяч рублей. Чистая прибыль за 2014 год составила 62 184 тыс. рублей.

В 2013 году убыток до налогообложения составил 3 203 тыс. рублей, расходы по текущему налогу на прибыль составили 3 271 тыс. рублей, увеличение отложенных налоговых активов – 4 088 тыс. рублей. Чистый убыток за 2013 год составил 2 386 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года отложенные налоговые активы в сумме 2 562 тыс. рублей сформированы по временным разницам в отношении оценочных обязательств в сумме 1 277 тыс. рублей и убытка от переоценки по ОФЗ в сумме 1 285 тыс. рублей. Отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

Постоянные налоговые обязательства в сумме 202 тыс. рублей, сформированные на расходы Компании, не принимаемые для целей налогообложения в сумме 1 011 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года отложенные налоговые активы в сумме 4 397 тыс. рублей сформированы по временным разницам в отношении оценочных обязательств в сумме 20 662 тыс. рублей и убытка от переоценки по ОФЗ в сумме 1 321 тыс. рублей. Постоянные налоговые активы и обязательства отсутствуют.

Раскрытие информации о рисках

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

С целью контроля уровня финансовых и нефинансовых рисков и ограничения потерь, в Компании выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Компанией рисков. Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства.

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

Валютный риск – это риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь Компании при формировании активов и пассивов по каждой из валют баланса; оценка предполагаемых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. В 4 квартале 2014 года Компания своевременно перевела денежные средства из рублей в евро, в результате чего был получен доход при переоценке евро по итогам года в сумме 40 661 тыс. рублей. В течение 2013 года величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю была незначительна и составила 41 тыс. рублей.

Процентный риск выражается в риске того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться в зависимости от движения рыночных процентных ставок. Период, в течение которого процентная ставка финансового инструмента является фиксированной, указывает, в какой степени инструмент подвергается риску изменения процентных ставок. В течение 2014 и 2013 годов Компания не имела каких-либо процентных обязательств при этом размещала денежные средства в процентные депозиты в ЗАО КБ «Ситибанк», ОАО «Сбербанк России» и в ОФЗ. По состоянию на отчетную дату

отсутствуют какие-либо процентные обязательства. В связи с вышеизложенным, отсутствовала необходимость в контроле разрыва между процентными активами и обязательствами.

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

Под риском ликвидности понимается риск несвоевременного выполнения (частичного или полного невыполнения) своих обязательств с учетом непрерывности бизнеса Компанией вследствие ожидаемых и неожиданных причин; может быть вызван как внутренними, так и внешними факторами. По состоянию на отчетную дату 47% всех активов Компании были размещены на текущих счетах в ЗАО КБ «Ситибанк», 7% размещены в ОФЗ. Обязательства Компании за вычетом собственных средств и доли перестраховщиков в страховых резервах составляют менее 80% от суммы указанных активов.

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

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

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

Управление капиталом

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

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

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

Требование к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании, которая оказывает услуги по страхованию предпринимательских рисков составляет 120 000 тыс. рублей.

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 156 000 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 156 000 тыс. рублей), что превышает минимально установленный законодательством уровень.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания соответствовала требованиям, установленным регулируемыми органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

Генеральный директор



Спирански Доминик Франсуа

Главный бухгалтер



Моисеева Светлана Анатольевна

20 марта 2015 года