

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБФО)

Рег. № 3064, БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО

1. Краткая характеристика деятельности

АО «Боровицкое страховое общество» (далее – Общество) работает на российском страховом рынке с сентября 1995 г.

Юридический и почтовый адрес Общества: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3 (адрес местонахождения и почтовый адрес Общества совпадают).

Генеральный директор АО «Боровицкое страховое общество» Часовикова Наталья Геннадьевна, осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа.

Согласно статистическим данным по итогам деятельности страховщиков за 2016 год, опубликованным Банком России, Общество занимает 183 место по совокупным сборам страховых премий.

Основным направлением деятельности является предоставление услуг страхования крупным корпоративным клиентам.

2. Сведения о лицензиях

АО «Боровицкое страховое общество» в 2016 г. осуществляло свою деятельность на основании лицензий: добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни-лицензия на осуществление страхования СЛ № 3064 от 30.10.2015г., добровольное имущественное страхование - лицензия на осуществление страхования СИ № 3064 от 30.10.2015г., обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств - лицензия на осуществление страхования ОС № 3064-03 от 30.10.2015г.

На основании приказа Центрального банка Российской Федерации № ОД-631 от 24.02.2016 (опубликован в Вестнике Банка России 02.03.2016) действия лицензий были приостановлены.

На основании приказа Центрального Банка Российской Федерации № ОД-3372 от 04.10.2016 (опубликован в Вестнике Банка России 04.10.2016) действия лицензий были возобновлены.

3. Опыт работы

В течение 2016 г. Общество осуществляло деятельность по следующим видам страхования:

Вид страхования	Страховые премии, тыс. руб.	Доля премий в совокупном объеме, %
страхование грузов	38 136	86,33%
страхование средств наземного транспорта	2 050	4,64%
страхование имущества юридических лиц	1 275	2,89%
ОСАГО	964	2,18%
добровольное медицинское страхование	698	1,58%
страхование от несчастных случаев и болезней	336	0,76%
страхование ГО за причинение вреда третьим лицам прочее	296	0,67%
страхование имущества граждан	205	0,46%
страхование ответственности за неисполнение обязательств по договору	173	0,39%
страхование финансовых рисков	41	0,09%
страхование автогражданской ответственности	1	Менее 0,01%
ИТОГО	44 175	100,00%

В следующей таблице приводится анализ динамики сборов премий по сравнению с предшествующим годом:

Вид страхования	Страховые премии 2016, тыс. руб.	Страховые премии 2015, тыс. руб.
страхование грузов	38 136	267 227
страхование имущества юридических лиц	1 275	57 391
страхование от несчастных случаев и болезней	336	13 705
страхование средств наземного транспорта	2 050	5 155
ОСАГО	964	4 507
добровольное медицинское страхование	698	3 776
страхование имущества граждан	205	1 502
страхование ГО за причинение вреда третьим лицам прочее	296	801
страхование финансовых рисков	41	309
страхование ответственности за неисполнение обязательств по договору	173	167
страхование ответственности за качество товаров, работ(услуг)	0	150
страхование автогражданской ответственности	1	22
ИТОГО	44 175	354 712

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

Величина Уставного капитала по состоянию на 31.12.2015 года составляет 480 000 тыс. руб.

На основании решения годового общего собрания акционеров (протокол 01-05/16 от 12.05.2016 г.) уставной капитал снижен до 120 444,00 тыс. руб.

Количество обыкновенных бездокументарных акций – 120 444 штук, номинальная стоимость акции 1000 рублей каждая.

Новая редакция Устава зарегистрирована 17.08.2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал полностью оплачен.

Участие акционеров в уставном капитале приведено в таблице:

Акционеры	Количество акций, штук	Доля участия в уставном капитале, %
Копнев Дмитрий Валерьевич	34 149	28,4%
Семашев Максим Кимович	29 201	24,2%
Сокольская Наталья Владиславовна	21 035	17,5%
Часовикова Наталья Геннадьевна	34 149	28,4%
Прочие акционеры	1 910	1,5%
Всего уставный капитал	120 444	100,0%

Единоличный исполнительный орган: Генеральный директор Часовикова Наталья Геннадьевна

Коллегиальный исполнительный орган: Уставом не предусмотрен

Совет директоров:

- Усов Николай Николаевич – Председатель Совета Директоров
- Копнев Дмитрий Валерьевич
- Часовикова Наталья Геннадьевна
- Харитонов Эдуард Михайлович
- Семашев Максим Кимович

Главный бухгалтер: до 30.11.2016 - Корсунская Ольга Леонидовна, с 02.12.2016 – Миронова Ирина Борисовна.

Сведения о страховом актуарии, которым проводилась актуарная оценка принятых страховщиком обязательств (страховых резервов) по итогам отчетного года.

Страховой актуарий в штате Общества отсутствует. Актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) по итогам отчетного года не проводилась.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Акции Общества не обращаются на открытом рынке ценных бумаг

6. Сведения о рейтингах страховщика

Общество не имеет рейтингов, присвоенных страховщику рейтинговыми агентствами.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество является членом Российского союза автостраховщиков (РСА) и Всероссийского союза страховщиков (ВСС).

8. Важнейшие операции

В 2016 г. операций, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата страховщика за отчетный год, не осуществлялось

9. Принципы учетной политики

Бухгалтерский учет активов, обязательств и хозяйственных операций ведется в соответствии с законами Российской Федерации, методом начисления, в рублях и копейках, путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество Общества, активы и обязательства, хозяйственные операции, осуществляемые в процессе деятельности.

Все хозяйственные операции, проводимые Обществом, оформляются с использованием первичных учетных документов, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Для первичного учета используются документы, содержащиеся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации, а также формы учетной документации, утвержденные Обществом.

Учетная политика на 2016 год сформирована Обществом исходя из допущений имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется методом начисления.

Основные средства принимаются к учету в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. При формировании первоначальной стоимости налог на добавленную стоимость (НДС) и иные

(не возмещаемые) косвенные налоги, учтенные в цене их приобретения, включаются в первоначальную стоимость основных средств и списываются на себестоимость через амортизацию. Включение НДС в первоначальную стоимость основных средств обусловлено тем, что в соответствии с подпунктом 7 пункта 3 статьи 149 Налогового Кодекса РФ, оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость.

Расчет сумм амортизации основных средств производится линейным способом.

Активы со стоимостью не более 40 000 рублей за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов и списываются на расходы одновременно по мере ввода в эксплуатацию.

Финансовыми вложениями считаются вложения Общества, отвечающие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, с учетом особенностей, установленных для страховых организаций.

Проценты, причитающиеся по договорам банковских вкладов (депозитов) учитываются по окончании месяца или по окончании срока договора банковского вклада (депозита), по более ранней из дат.

Финансовые вложения отражаются в Балансе общества в форме 2 «Страховщик» в разделе «Инвестиции» и «Прочие доходы» и «Прочие расходы», в долях, определяемых величиной Собственных средств Общества и величиной сформированных страховых Резервов на начало отчетного года.

Обществом создается Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, что отражается на балансе Общества.

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01.

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

Учет, начисления и расчеты по договорам страхования и перестрахования ведется в соответствии с Приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 года № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкций по его применению».

Начисление страховых и перестраховочных премий, комиссий агентов и брокеров, производится в момент подписания договоров Обществом, вне зависимости от порядка поступления премии. Если по условиям договора, ответственность Общества начинается позже даты подписания договора страхования (перестрахования), то начисления премии и комиссии производятся на дату начала ответственности.

Начисление страховых выплат по договорам перестрахования, производится Обществом на основании документов, оговоренных в договоре перестрахования, подтверждающих наступление страхового события и размер понесенного ущерба, и предъявленных перестрахователем Обществу. Бухгалтерская запись производится в момент принятия решения Обществом об оплате перестрахователю доли страховой выплаты в соответствии с условиями договора.

Общество пользуется правом на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанного с исчислением и уплатой налога согласно пп.7 п. 3 ст. 149 НК РФ. Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) согласно п. 5 ст. 170 НК РФ включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций. Основные средства принимаются к учету с НДС. Согласно п. 5 ст. 170, суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, полностью уплачиваются в бюджет.

Согласно ст. 288 НК РФ уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и

бюджетов муниципальных образований, производится Обществом по месту нахождения Общества, а также по месту нахождения каждого из обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества, в целом по Обществу.

Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств указанных организаций и их обособленных подразделений на конец отчетного периода.

Для распределения общехозяйственных расходов на аквизиционные расходы, расходы на урегулирование убытков и управленческие расходы, начиная с Годовой отчетности за 2012 год, Обществом принято следующее:

в Форме № 2-страховщик в составе аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков отражаются затраты на оплату труда работников, занятых заключением и сопровождением договоров страхования и урегулированием убытков, и связанные с ними отчисления на социальные нужды, прочие расходы, возникающие в процессе заключения и сопровождения договоров страхования и урегулированием убытков.

Расчет страховых резервов проводится в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденному Генеральным директором Общества 17 апреля 2003 г. (в редакции от 9 декабря 2015 г.). Положение разработано в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации №51н.

Страховые резервы по страхованию жизни Общество не формирует.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Доля массовых видов (ОСАГО, КАСКО) в портфеле Общества не превосходит 3%. Основными для Общества являются договора страхования крупных имущественных рисков, убытки по которым достаточно редки (но при этом весьма существенны), и прогнозирование периода их возникновения на основе имеющейся статистики затруднительно.

В связи с вышеизложенным проверка адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков по текущим договорам страхования в Обществе не проводится.

11. Информация о принятых страховых рисках

Страховой риск является основным для Общества. Общество выделяет следующие крупные подгруппы рисков:

- риск некорректного расчета страховых тарифов;
- риск ошибочной политики в области андеррайтинга;
- риск, связанный с политикой перестрахования;
- риск новых продуктов.

Риск некорректного расчета страховых тарифов. Общество формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%. За счет соблюдения данного правила Обществом накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) – не чаще чем раз в квартал. Портфель Общества сбалансирован, доля страховых премий, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, должна составлять не более 10%, поэтому некоторые отклонения в убыточности по данным видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Общества.

Риск ошибочной политики в области андеррайтинга, т.е. риск ошибки при котировках конкретного риска или группы рисков. Данный риск тесно связан с риском некорректного расчета тарифов, а также операционным риском в плане несоблюдения внутренних процессов и процедур и операционным риском страхового мошенничества.

Основную часть портфеля составляют риски крупных финансовых и промышленных групп, с которыми Общество сотрудничает уже на протяжении нескольких лет. По предлагаемым продуктам в Обществе разработаны котировальные инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов и управлений. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии и планово-финансового отдела при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля общества на соответствие применяемым ставкам страхования.

Котировальные инструкции разработаны в соответствии с лицензированными правилами страхования, применение значительных понижающих коэффициентов или принятие «нетиповых» рисков происходит только по согласованию с Генеральным директором Общества.

Риск, связанный с политикой перестрахования. Общество руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Общество выбирает в качестве контрагентов только компании с высокими международными рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Массовые типовые риски с небольшими страховыми суммами (автострахование, страхование от НС и болезней) допускается перестраховывать в российских компаниях, которые урегулируют убытки в короткие сроки и деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

С целью управления риском бухгалтерия, планово-финансовый отдел и отдел страхования и перестрахования на регулярной основе осуществляют сверки дебиторской задолженности перестраховщиков по оплате убытков и докладывают о текущей ситуации Генеральному директору.

Риск новых продуктов. Доля новых страховых продуктов в портфеле Общества не должна превышать 10%. При этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Общества сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов.

12. Анализ оплаченных убытков

В следующей таблице приводится анализ оплаты убытков в 2016 г. в сравнении со сформированным на 31.12.2015 г. резервом заявленных неурегулированных убытков.

Квартал страхового случая	Резерв заявленных убытков на 31.12.2015, тыс.руб.	Оплачено в 2016, тыс.руб.	Резерв заявленных убытков на 31.12.2016, тыс.руб.
1 кв. 2007	-		-
2 кв. 2007	-		-
3 кв. 2007	-		-
4 кв. 2007	-		-
1 кв. 2008	-		-
2 кв. 2008	-		-
3 кв. 2008	-		-
4 кв. 2008	-		-
1 кв. 2009	-		-
2 кв. 2009	-		-
3 кв. 2009	-		-
4 кв. 2009	-		-
1 кв. 2010	-		-
2 кв. 2010	-		-
3 кв. 2010	-		-
4 кв. 2010	-		-
1 кв. 2011	515		515
2 кв. 2011	-		-
3 кв. 2011	678		678
4 кв. 2011	1 495		1 495
1 кв. 2012	977		977
2 кв. 2012	1 500		1 500
3 кв. 2012	-		-
4 кв. 2012	-		-
1 кв. 2013	29	29	
2 кв. 2013	16		16
3 кв. 2013	41		41
4 кв. 2013	88	53	35
1 кв. 2014	60	45	15
2 кв. 2014	2		15
3 кв. 2014	1		1
4 кв. 2014	-		-
1 кв. 2015	-		-
2 кв. 2015	-		-
3 кв. 2015	26	26	
4 кв. 2015	143	140	3
1 кв. 2016		983	
2 кв. 2016		780	
3 кв. 2016		823	17
4 кв. 2016		196	81
Итого	5 570	3 075	5 388

Значительные выплаты в 2016 г. по страховым случаям 2016 г. связаны с оплатой убытков по добровольному медицинскому страхованию.

13. Информация по сегментам

Страховые премии (взносы) по страхованию (перестрахованию принятому) по географическим рынкам оказания страховых услуг (в разрезе субъектов Российской Федерации), показаны в таблице (тыс.руб.):

Премии по регионам	2016	2015
Москва	44 175	354 626
Московская область		87
Итого	44 175	354 713

В 2016 г. Общество не имело филиалов и обособленных подразделений.

14. Информация по прекращаемой деятельности

Общество не имеет намерения касательно прекращаемой деятельности в соответствии с ПБУ 16/02.

15. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты нет.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

В 2011 году Обществом сформирован Резерв предстоящих расходов «Резерв на оплату отпусков» в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным 13 декабря 2010 года. По состоянию на 31.12.2016 года резерв составил 865 тыс. руб.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Отчислений в фонд предупредительных мероприятий в 2016 г. не было, использования средств фонда предупредительных мероприятий также не было. Величина фонда на начало и конец 2016 г. года составляла 0 рублей.

18. Информация о связанных сторонах

Аффилированными лицами Общества являются:

Единоличный исполнительный орган – Часовикова Наталья Геннадьевна

Члены Совета директоров:

- Усов Николай Николаевич – Председатель Совета Директоров
- Копнев Дмитрий Валерьевич
- Часовикова Наталья Геннадьевна
- Харитонов Эдуард Михайлович
- Семашев Максим Кимович

Часовикова Наталья Геннадьевна и Копнев Дмитрий Валерьевич в 2016 году получали заработную плату и премии, согласно трудовым договорам с Обществом и штатному расписанию.

От физических лиц, являющимися аффилированными, разрешения на раскрытие информации по выплаченным суммам не получено.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество не участвует в совместной деятельности, страховых и перестраховочных пулах.

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

Расшифровка данных статей (групп статей) форм бухгалтерской отчетности приводится в случае их существенности. Уровень существенности установлен 10% к итоговой строке «Баланс».

Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Сумма прочих доходов и расходов Общества по страхованию за 2016 год составила 6 338 тыс. руб. (отражено в форме 2-страховщик, гр. 3, разница строк 2910 и 2920), расшифровка которых приведена в таблице.

Прочие доходы Общества по страхованию иному, чем страхование жизни (строка 2910) складываются из:

№пп	Наименование статьи дохода	Сумма, тыс. руб
1	Списание кредиторской задолженности по договорам исходящего перестрахования	7026
2	Прочие доходы по страхованию	323
	Всего прочих доходов по страхованию	7 661

Прочие расходы Общества по страхованию иному, чем страхование жизни (строка 2920) складываются из:

№пп	Наименование статьи расхода	Сумма, тыс. руб
1	Списание дебиторской задолженности по договорам страхования, перестрахования	1 272
2	Прочие расходы по страхованию	51
	Всего прочих расходов по страхованию	1 323

Прочие доходы и расходы

Сумма прочих доходов и расходов Общества за 2016 год составила (61 682) тыс. руб. (отражено в форме 2-страховщик, гр. 3, разница строк 3200 и 3300), расшифровка которых приведена в таблицах.

Прочие доходы Общества (строка 3200) складываются из:

№	Наименование статьи дохода	Сумма, тыс. руб
1	Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	77 312
2	Доход по ценным бумагам (вексель)	24 343
3	Прочие доходы	786
	Всего прочих доходов	102 411

Прочие расходы Общества (строка 3300) складываются из:

№	Наименование статьи расхода	Сумма, тыс. руб
1	Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	137 149
2	Комиссии (банка, биржи, дилеров)	820
3	Списание задолженности контрагентов	361
4	Расход по ценным бумагам (вексель)	23 546
5	Прочие расходы	2 247
	Всего прочих расходов	164 123

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), нет. Уровень существенности установлен 5%.

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

Согласно требованиям действующего законодательства 12 мая 2016 года состоялось Общее собрание акционеров (Протокол 01-05/16 от 12 мая 2016 г.), на котором единогласно принято решение об утверждении Годовой финансовой отчетности Общества за 2015 год, в том числе Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Согласно решению акционеров Общества прибыль 2015 года была распределена следующим образом:

- 5% чистой прибыли, что составляет 2 824 873 рублей 97 коп. направить на формирование Резервного фонда.
- оставшуюся часть прибыли оставить нераспределенной.

На момент сдачи Годовой финансовой отчетности за 2016 г. Годового собрания акционеров не проводилось. Годовая финансовая отчетность Общества не утверждена. Прибыль не распределялась.

Совет директоров по рассмотрению Годовой финансовой отчетности за 2016 год назначен на май 2017 года.

Чистая прибыль, полученная Обществом в 2016 году, составила 2 036 тыс. рублей. Прибыль на одну акцию составила 16,90 рубля.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизации Общества в 2016 году не было и не предусматривается в 2017 году

24. Приоритетные направления деятельности

Основным направлением деятельности Общества в 2016 г. являлось страхование грузов крупных корпоративных клиентов. В 2016 г. снизились объемы страховых премий по всем видам страхования в следствии приостановлении действия лицензии.

В 2017 году Общество намерено уделять максимум внимания совершенствованию страховых программ и технологий, действуя по таким направлениям, как:

- более детальная сегментация рынка;
- выявление специфических потребностей клиентов в конкретных видах страховой защиты в зависимости от масштабов, отраслей и географии их деятельности;
- адаптация предлагаемых услуг к потребностям клиентов.

В течение ближайших лет планируется расширение традиционных и освоение новых перспективных видов страхования, разработка новых страховых продуктов, повышение качества и сервиса предоставляемых страховых

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Общества – это комплекс встроенных в бизнес-процессы Общества видов контроля в разрезе служб внутреннего контроля, специалистов, технических средств и документов, установленных для соблюдения внешних и внутренних нормативов и требований.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение информационной прозрачности деятельности Общества для возможности принятия органами управления Обществом и акционерами Общества взвешенных решений, направленных на обеспечение эффективного осуществления страховой и финансово-хозяйственной деятельности, эффективного управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов Общества.

Внутренний контроль осуществляется посредством следующих процедур:

- Распределение и делегирование ключевых полномочий и ответственности в Обществе, обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и сотрудников Общества;
- Организация системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и другую информацию о деятельности Общества, а также установление эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих вертикальные и горизонтальные связи внутри Общества;
- Доведение до всех сотрудников Общества их обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- Установление эффективной связи Общества с третьими лицами;

- Определение критериев и оценка эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников Общества;
- Проверка сохранности активов;
- Утверждение и осуществление операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;
- Разделение ключевых обязанностей между сотрудниками Общества (в том числе обязанностей по одобрению и утверждению операций, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций);
- Разграничение доступа членов органов управления и контроля Общества, а также иных сотрудников Общества к определенным ресурсам и информации;
- Разработка и осуществление мероприятий, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- Проведение тестирований системы внутреннего контроля в рамках деятельности Общества с последующей оценкой эффективности системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Обществе осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Общества и внутренними документами Общества:

- Органы управления Общества, предусмотренные Уставом (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Общества);
- Ревизионная комиссия (Ревизор); Первый заместитель Генерального директора, Заместитель генерального директора по экономике и финансам, Главный бухгалтер Общества;
- Руководители и главные бухгалтеры обособленных структурных подразделений Общества;
- Планово-финансовый отдел Общества;
- Отдел внутреннего контроля Общества;
- Отдел операционного учёта;
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные подразделения и сотрудники Общества, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Общества.

Порядок работы системы внутреннего контроля определен как процесс разных видов контроля, осуществляемый Общим собранием акционеров Общества, Ревизионной комиссией (Ревизором), Советом директоров, Генеральным директором, Отделом внутреннего контроля, Отделом операционного учёта, иными структурными подразделениями Общества, Заместителями Генерального директора и другими сотрудниками Общества, задачей которого обеспечение разумных гарантий достижения цели, поставленной перед системой внутреннего контроля.

Ответственность за организацию и функционирование всей системы внутреннего контроля несет Генеральный директор Общества.

Заместители Генерального директора, руководители структурных подразделений и иные сотрудники Общества в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, внедрение, мониторинг и развитие системы внутреннего контроля во вверенных им областях деятельности.

Иная информация, полезная заинтересованным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика или уместная для понимания ее отдельных показателей (статей, групп статей) отсутствует.

Руководитель:  /Часовикова Наталья Геннадьевна/

Главный бухгалтер:  /Миронова Ирина Борисовна/

21.03.2017

