Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«ДжиАйСи Перестрахование»
за 2019 год

Апрель 2020 г.

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«ДжиАйСи Перестрахование»

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «ДжиАйСи Перестрахование» за 2019 год:

- Бухгалтерский баланс 6
- Отчет о финансовых результатах 8
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 10

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«ДжиАйСи Перестрахование»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ДжиАйСи Перестрахование» (далее - «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о финансовых результатах за 2019 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за первый отчетный период с 14 ноября 2018 г. по 31 декабря 2018 г. не проводился.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ответственность руководства за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

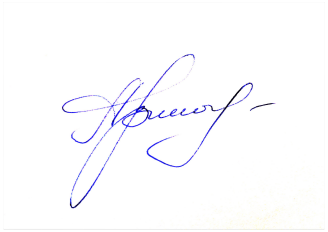
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ДжиАйСи Перестрахование»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 ноября 2018 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1187746936783.
Местонахождение: 123056, Россия, г. Москва, ул. Гашека, д. 7, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 19 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация ООО "ДжиАйСи Перестрахование"	по ОКПО	34162429		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704465140		
Вид экономической деятельности перестрахование	по ОКВЭД 2	65,20		
Организационно-правовая форма/форма собственности частная	по ОКОПФ/ОКФС	12300	23	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес) 123056, г.Москва, ул.Гашека, д.7, стр.1, эт.6, пом.I, ком.21

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [V] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО «Эрнст энд Янг»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7709383532
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027739707203

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	На 31 декабря 20 19 г.[3]	На 31 декабря 20 18 г.[4]	На 31 декабря 20 17 г.[5]
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	–	–	–
	Результаты исследований и разработок	–	–	–
	Нематериальные поисковые активы	–	–	–
	Материальные поисковые активы	–	–	–
	Основные средства	384	–	–
	Доходные вложения в материальные ценности – –			
	Финансовые вложения	–	–	–
	Отложенные налоговые активы	2 485	180	–
	Прочие внеоборотные активы	–	–	–
	Итого по разделу I	2 869	180	–
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	–	–	–
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	–	–	–
	Дебиторская задолженность	10 731	480 083	–
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	–	–	–
	Денежные средства и денежные эквиваленты	653 857	–	–
	Прочие оборотные активы	–	–	–
	Итого по разделу II	664 588	480 083	–
	БАЛАНС	667 457	480 263	–

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	На 31 декабря 20 19 г.[3]	На 31 декабря 20 18 г.[4]	На 31 декабря 20 17 г.[5]
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ [6]			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	600 000	480 000	–
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(–)	(–)	(–)
	Переоценка внеоборотных активов	–	–	–
	Добавочный капитал (без переоценки)	–	–	–
	Резервный капитал	–	–	–
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	66 755	(718)	–
	Итого по разделу III	666 755	479 282	–
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	–	–	–
	Отложенные налоговые обязательства	–	–	–
	Оценочные обязательства	–	–	–
	Прочие обязательства	–	–	–
	Итого по разделу IV	–	–	–
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	–	–	–
	Кредиторская задолженность	83	918	–
	Доходы будущих периодов	–	–	–
	Оценочные обязательства	619	63	–
	Прочие обязательства	–	–	–
	Итого по разделу V	702	981	–
	БАЛАНС	667 457	480 263	–

Руководитель _____ Мокаши Санджей Васант
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " апреля 20 20 г.

Отчет о финансовых результатах
за год 2019 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация ООО "ДжиАйСи Перестрахование"	по ОКПО	34162429		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704465140		
Вид экономической деятельности перестрахование	по ОКВЭД 2	65,20		
Организационно-правовая форма/форма собственности частная	по ОКОПФ/ОКФС	12300	23	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	За год 2019 г.	За год 2018 г.
	Выручка	–	–
	Себестоимость продаж	(–)	(–)
	Валовая прибыль (убыток)	–	–
	Коммерческие расходы	(–)	(–)
	Управленческие расходы	(26 275)	(898)
	Прибыль (убыток) от продаж	(26 275)	(898)
	Доходы от участия в других организациях	–	–
	Проценты к получению	14 351	0
	Проценты к уплате	(–)	(–)
	Прочие доходы	77 162	0
	Прочие расходы	(70)	(0)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	65 168	(898)
	Налог на прибыль	2 305	180
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(–)	(–)
	отложенный налог на прибыль	2 305	180
	Прочее	–	–
	Чистая прибыль (убыток)	67 473	(718)

Пояснения	Наименование показателя	За год 20 19 г.	За год 20 18 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	–	–
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	–	–
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	–	–
	Совокупный финансовый результат периода	–	–
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	–	–
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	–	–

Руководитель _____ Мокаши Санджей Васант
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " апреля 20 20 г.

Отчет об изменениях капитала
за 2019 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация ООО "ДжиАйСи Перестрахование"	по ОКПО	34162429		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704465140		
Вид экономической деятельности перестрахование	по ОКВЭД 2	65,20		
Организационно-правовая форма/форма собственности частная	по ОКОПФ/ОКФС	12300	34162429	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	-	(-)	-	-	-	-
За 2018 г.						
Увеличение капитала - всего:	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	480 000	-	-	x	x	480 000
увеличение номинальной стоимости акций	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала – всего:	(–)	–	(–)	(–)	(–)	(–)
в том числе:						
убыток	x	x	x	x	(718)	(718)
переоценка имущества	x	x	(–)	x	(–)	(–)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	x	x	(–)	x	(–)	(–)
уменьшение номинальной стоимости акций	(–)	–	–	x	–	(–)
уменьшение количества акций	(–)	–	–	x	–	(–)
реорганизация юридического лица	–	–	–	–	–	(–)
дивиденды x x	x	x	(–		)	(
Изменение добавочного капитала	x	x	–	–	–	x
Изменение резервного капитала	x	x	x	–	–	x
Величина капитала на 31 декабря 20 18 г.	480 000	(–)	–	–	(718)	479 282
За 20 19 г.						
Увеличение капитала – всего:	–	–	–	–	–	–
в том числе:						
чистая прибыль	x	x	x	x	67 473	67 473
переоценка имущества x	x	–	x	–		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	x	x	–	x	–	–
дополнительный выпуск акций	120 000	–	–	x	x	120 000
увеличение номинальной стоимости акций	–	–	–	x	–	x
реорганизация юридического лица	–	–	–	–	–	–
Уменьшение капитала – всего:	(–)	–	(–)	(–)	(–)	(–)
в том числе:						
убыток	x	x	x	x	(–)	(–)
переоценка имущества	x	x	(–)	x	(–)	(–)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	x	x	(–)	x	(–)	(–)
уменьшение номинальной стоимости акций	(–)	–	–	x	–	(–)
уменьшение количества акций	(–)	–	–	x	–	(–)
реорганизация юридического лица	–	–	–	–	–	(–)
дивиденды	x x	x x			(–)	(–)
Изменение добавочного капитала	x	x	–	–	–	x
Изменение резервного капитала	x	x	x	–	–	x
Величина капитала на 31 декабря 20 19 г.	600 000	(–)	–	–	66 755	666 755

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

Наименование показателя	На 31 декабря 20 18 г.	Изменения капитала за 20 19 г.		На 31 декабря 20 19 г.
		за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал – всего				
до корректировок	–	–	–	–
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	–	–	–	–
исправлением ошибок	–	–	–	–
после корректировок	–	–	–	–
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	–	–	–	–
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	–	–	–	–
исправлением ошибок	–	–	–	–
после корректировок	–	–	–	–
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:				
(по статьям)				
до корректировок	–	–	–	–
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	–	–	–	–
исправлением ошибок	–	–	–	–
после корректировок	–	–	–	–

3. Чистые активы

Наименование показателя	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.	На 31 декабря 20 17 г.
Чистые активы	666 755	479 282	–

Руководитель _____ Мокаши Санджей Васант
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " апреля 20 20 г.

Отчет о движении денежных средств
за год 2019 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация ООО "ДжиАйСи Перестрахование"	по ОКПО	341624229		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704465140		
Вид экономической деятельности перестрахование	по ОКВЭД 2	65,20		
Организационно-правовая форма/форма собственности частная	по ОКОПФ/ОКФС	12300	23	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	За год 2019 г.	За год 2018 г.
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления -всего	59	–
в том числе:		
от продажи продукции,товаров, работ и услуг	–	–
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	–	–
от перепродажи финансовых вложений	–	–
прочие поступления	59	–
Платежи -всего	(30 448)	(–)
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(15 198)	(–)
в связи с оплатой труда работников	(14 325)	(–)
процентов по долговым обязательствам	(–)	(–)
налога на прибыль организаций	(–)	(–)
прочие платежи	(925)	(–)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	(30 389)	–

Наименование показателя	За год 20 19 г.	За год 20 18 г.
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления – всего	13 974	–
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	–	–
от продажи акций других организаций (долей участия)	–	–
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	–	–
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	13 974	–
прочие поступления	–	–
Платежи – всего	(6 890)	(–)
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	(6 890)	(–)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	(–)	(–)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	(–)	(–)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	(–)	(–)
прочие платежи	(–)	(–)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	7 084	–
Денежные потоки от финансовых операций		
Поступления – всего	677 162	–
в том числе:		
получение кредитов и займов	–	–
денежных вкладов собственников (участников)	600 000	–
от выпуска акций, увеличения долей участия	–	–
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	–	–
прочие поступления	77 162	–

Наименование показателя	За год 20 19 г.	За год 20 18 г.
Платежи – всего	(–)	(–)
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	(–)	(–)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	(–)	(–)
в связи с погашением (выкупом) векселей и другихдолговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(–)	(–)
прочие платежи	(–)	(–)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	677 162	–
Сальдо денежных потоков за отчетный период	653 857	–
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	–	–
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	653 857	–
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	–	–

Руководитель _____ Мокаши Санджей Васант
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " апреля 20 20 г.

Пояснения
к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2019 год
Общества с ограниченной ответственностью «ДЖИАЙСИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "ДЖИАЙСИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ" (далее – «Общество») за 2019 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «ДЖИАЙСИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» (далее - Общество) было зарегистрировано 14 ноября 2018 г. и присвоен ОГРН 1187746936783.

До 05 ноября 2019 г. Общество находилось на учете в налоговом органе по месту нахождения - ИФНС 4 по г. Москве.05 ноября 2019 г. в связи с изменением места нахождения, Общество поставлено на учет в налоговом органе по месту нахождения - ИФНС №10 по г. Москве, ИНН 7704465140, КПП 771001001.

Место нахождения и фактический адрес Общества:

до 05 ноября 2019 г. - 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д. 3, эт. 6 пом. I ком. 89

с 05 ноября 2019 г. - 123056, г. Москва, ул.Гашека, д. 7, стр. 1, эт. 6, пом. I, ком.21

Генеральным директором Общества является Мокаши Санджей Васант, назначенный на должность с 14 ноября 2019 г. Решением Единственного участника Общества от 26 июля 2019 г.

До 14 ноября 2019 г. Генеральным директором Общества являлся Бхатт Вичар, назначенный на должность с 14 ноября 2018 г. по 13 ноября 2019 г.

На 31 декабря 2018 г. размер уставного капитала составлял 480 000 тыс. рублей.

В течение 2019 года было произведено увеличение уставного капитала до 600 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 г. уставный капитал полностью оплачен.

По состоянию на 01 января 2019 г. количество сотрудников Общества составляло 3 человека, по состоянию на 31 декабря 2019 г. количество сотрудников Общества составило 4 человека.

В 2019 году Общество получило процентный доход за счет размещения денежных средств в размере 14 351 тыс. рублей.

Также в 2019 году Общество получило материальную помощь от Единственного участника Общества на развитие операционной деятельности в размере 77 162 тыс. рублей.

Управленческие расходы составили 26 275 тыс. рублей.

В 2019 году финансово хозяйственная деятельность осуществлялась в соответствии с принятой учетной политикой.

Бухгалтерская прибыль до налогообложения составила 65 168 тыс. рублей. Текущий налог на

прибыль составил 0 тыс. рублей. Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 30 апреля 2020 г.

2. Сведения о лицензиях

В отчетном периоде Общество подало ходатайство о получении лицензии на осуществление операций перестрахования в Центральный банк Российской Федерации.

3. Опыт работы

В течение 2019 года Общество осуществляло деятельность в рамках утвержденного Бизнес-плана развития.

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

По состоянию на 01 января 2019 г. в Реестре участников Общества был зарегистрирован один участник - Дженерал Иншуранс Корпорейшн Ов Индия (GIC Re). Размер доли составил 100%, номинальная стоимость доли на 31 декабря 2019 года - 600 000 тыс. рублей.

С даты внесения Общества в ЕГРЮЛ (14 ноября 2018 года), состав участников Общества не изменялся.

С 25 декабря 2018 г. Внутренним аудитором Общества назначен Борцов Дмитрий Борисович.

С 25 декабря 2018 г. на должность Главного бухгалтера была назначена Головина Ольга Сергеевна.

С 25 декабря 2018 г. Ревизором Общества назначена Крымская Наталья Сергеевна. С 17 февраля 2020 г. Крымская Наталья Сергеевна освобождена от занимаемой должности. С 18 февраля 2020 г. Ревизором Общества назначена Пешкова Татьяна Владимировна.

Состав совета директоров Общества на 31 декабря 2019 г. представлен следующим образом:

1. Шривастава Девеш, Председатель Совета директоров Компании, Председатель Совета директоров и Управляющий директор GIC Re (Мумбай)

2. Бхатнагар Рина,,Член Совета директоров Компании, Главный управляющий GIC Re (Мумбай).

3. Мокаши Санджей, Член Совета директоров, Генеральный директор ООО «ДжиАйСи Перестрахование

5. Положение на рынке ценных бумаг

Нет.

6. Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами

Нет.

7. Сведения об участии в объединениях субъектов страхового дела, членом которых является Общество

Нет.

8. Операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата

В 2019 году Общество получило финансовую помощь от Единственного участника в размере 77 162 тыс. рублей на осуществление операционной деятельности, предусмотренной Уставом Общества.

9. Принципы учетной политики, которые являются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой отчетности)

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2019 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Обществом в учетной политике был утвержден первым отчетным годом период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря 2018 г. включительно.

При отражении хозяйственных операций в бухгалтерском учете и составлении отчетности уровень существенности для исправления ошибок установлен в размере не менее 5 % от валюты баланса, а по отдельным статьям баланса - не менее 10%.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по сомнительным долгам;
- возможность реализации отложенных налоговых активов.

Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам их приобретения. Амортизация основных средств рассчитывается Обществом ежемесячно линейным способом в течение срока полезного использования. Ремонт основных средств проводится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда. Общество не владеет недвижимым

имуществом. Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объект

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Доходы

Доход признается, когда выполняются общие критерии признания:

- право на получение дохода подтверждено договором или иным соответствующим образом;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- может быть определена стадия завершенности операции;
- затраты, понесенные при выполнении операции, могут быть определены;
- в результате операции переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив.

Если не соблюдается хотя бы один из критериев признания дохода, полученные денежные средства или иные активы отражаются как кредиторская задолженность.

Расходы

Расход признается в учете, когда выполняются общие критерии признания:

- расход возник в соответствии с договором, требованиями законодательства, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расходы признаются исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов.

Если не соблюдается хотя бы один из критериев признания расхода, уплаченные денежные средства или иные переданные активы отражаются как дебиторская задолженность. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, отражаются в качестве дебиторской задолженности.

Резервы предстоящих расходов

Создается резерв предстоящих расходов на оплату отпусков сотрудникам общества по состоянию на 31 декабря 2019 г., который определяется по каждому сотруднику как произведение его среднемесячной заработной платы на количество дней отпуска по состоянию на конец отчетного периода, увеличенную на ставку страховых взносов.

Отложенный налоговый актив

В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежных эквивалентам депозитные вклады и неснижаемые остатки в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения менее месяца.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

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

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

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая

определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Планируемые изменения учетной политики на 2020 год:

В связи с получением лицензии на осуществление операций перестрахования, в 2020 году Общество планирует вести учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, разработанными Банком России.

При этом, Учетная политика Общества сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Общества существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
- Принцип непрерывности деятельности Общества, предполагающий, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Обществом учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание фактов хозяйственной деятельности Общества (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором они имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или уплачены). Результаты операций отражаются в учетных записях и включаются в бухгалтерскую (финансовую) отчетность в тех периодах, к которым они относятся. Объекты учета признаются в качестве активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, если они соответствуют определениям и критериям признания этих элементов, вне зависимости от того, когда соответствующие денежные средства или их эквиваленты получены или уплачены.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Общества риски на следующие периоды.

10. Денежные средства

Денежные средства представлены средствами в российских рублях, размещеннными в крупных банках. В состав денежных средств на 31 декабря 2019 г. включены минимальные неснижаемые остатки сроком размещения до 1 месяца, со ставками процента в пределах 3.60-4.80% на общую сумму 649 000 тыс. рублей.

11. Дебиторская задолженность

На 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность представлена авансами и предоплатами по

договорам аренды 2 215 тыс.рублей и поставки лицензий по программному обеспечению в сумме 6 890 тыс. рублей, а также прочими расчетами. На 31 декабря 2018 г. 480 000 тыс. рублей относится к задолженности единственного участника по оплате доли в уставном капитале.

12. Расчеты по налогу на прибыль

Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2019 и 2018 годы соотносится с прибылью /(убытком) до налогообложения следующим образом (тыс. рублей):

		За 2019 год	**За 2018 год**
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	[1]	65 168	(898)
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(13 034)	180
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	[4]	15 339	
Доходы, не принимаемы к налогообложению		15 432	
Расходы, не принимаемые к налогообложению		(93)	
Налог на прибыль	[9] = [3] + [4]	2 305	180

Сумма отложенного налогового актива, признанного по состоянию на 31 декабря 2019 г. включает в себя 2 361 тыс. рублей отложенного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущие отчетные периоды. Общество полагает, что указанная сумма в полной мере будет использована в будущих отчетных периодах для уменьшения налогооблагаемой прибыли.

13. Информация по прекращаемой деятельности

В 2019 году уполномоченным органом Общества решения о прекращении части деятельности Общества не принималось.

14. События после отчетной даты

30 Января 2020 г. получена лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление операций перестрахования.

28 Апреля 2020 г. Общество вступила в Всероссийский союз страховщиков.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Общество расценивает данную пандемию в качестве события, свидетельствующего о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Общество ведет свою деятельность, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с

достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

15. Информация об условных активах и обязательствах

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Обшества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2019 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. В частности, эти изменения включали дальнейшее развитие концепции бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, постоянного представительства, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Кроме этого, с 2019 года общая ставка НДС увеличилась до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

Реализовано законодательство о международном автоматического обмене информацией и документацией по международным группам компаний («МГК»), предусматривающее подготовку

документации по МГК в отношении финансовых годов, начавшихся с 1 января 2017 г. Законодательство предусматривает подготовку трехуровневой документации по трансфертному ценообразованию (глобальной документации, национальной документации, странового отчета), а также уведомления об участии в МГК. Данные правила распространяются на МГК, консолидированная выручка которых за финансовый год, предшествующий отчетному периоду, составляет 50 миллиардов рублей и более в случае, если материнская компания МГК признается налоговым резидентом Российской Федерации, или если консолидированная выручка МГК превышает порог, установленный законодательством о предоставлении странового отчета иностранного государства, налоговым резидентом которого признается материнская компания МГК.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2019 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

16. Информация об оценочных обязательствах

Резерв по сомнительным долгам на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. не создавался.

Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков по состоянию на 31 декабря 2019 г. сформирован в сумме 619 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2018 г. в сумме 63 тыс. рублей.

17. Информация о формировании фонда предупредительных мероприятий и направлениях использования его средств

Нет.

18. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1	*Дженерал Иншуранс*	*Мумбаи, Индия*	*Компания А имеет более чем 50% общего количества голосов Общества*	*100%*	*–*

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
	Корпорейшн Ов Индия				
	-				
Основной управленческий персонал					
2	*Сривастава Девеш*	*Мумбаи, Индия*	*Лицо является членом Совета Директоров Общества*	–	–
3	*Бхатнагар Рина*	*Мумбаи, Индия*	*Лицо является членом Совета Директоров Общества*	–	–
4	*Мокаши Санджей*	*г. Москва*	*Лицо является членом Совета Директоров Общества* *Лицо исполняет обязанности генерального директора Общества (с14 ноября 2019 г.)*	–	–
5	*Бхатт Вичар*	*г. Москва*	*Лицо исполняет обязанности генерального директора Общества (до 13 ноября 2019 г.)*	–	–
6	*Гармаш Дмитрий Владимирович*	*г. Москва*	*Лицо исполняет обязанности главного операционного директора*		

Вознаграждение членам Совета директоров Общества в течение 2018 и 2019 года не выплачивалось.

В течение 2019 года было выплачено вознаграждение Генеральному директору Общества Бхатту Вичару (период исполнения обязанностей Генерального директора 14 ноября 2018 г. – 13 ноября 2019 г.) в размере 5 018 тыс. рублей. В течение 2018 года вознаграждение не выплачивалось.

Генеральному директору Общества Мокаши Санджею Васанту в течение 2019 года было выплачено вознаграждение в размере 1 581 тыс. рублей.

В 2019 году Общество получило финансовую помощь от Единственного участника в размере 77 162 тыс. рублей на осуществление операционной деятельности, предусмотренной Уставом Общества. Данные средства отражены в составе Отчета о финансовых результатах по статье прочие доходы.

19. Информация о совместной деятельности

Нет.

20. Расшифровка данных статей (групп статей) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленных как «прочие», «иные» или «другие» (в случае их существенности)

В составе прочих доходов Общества отражена полученная материальная помощь от Единственного участника Общества на развитие операционной деятельности в размере 77 162 тыс. рублей.

21. Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде

Общество в соответствии с учетной политикой установило уровень существенности в 2019г. в

размере 5%. Искажений, превышающих установленный уровень существенности за период 2019г. в бухгалтерском учете Обществом выявлено не было.

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, не было.

22. Решения высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика и распределения чистой прибыли

Общество провело 29 апреля 2020 года собрание, о рассмотрении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

23. Информация о реорганизации

Реорганизация Общества в отчетном периоде не проводилась и не планируется.

24. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития

Общество планирует начать перестраховочную деятельность, расширять в дальнейшем спектр предоставления качественных перестраховочных услуг, вести эффективную инвестиционную деятельность.

Приоритетными направлениями деятельности является наращивание и увеличение объемов перестраховочных премий.

25. Краткое описание системы внутреннего контроля и характеристика ее состояния

Внутренний контроль в Обществе осуществляют следующие органы управления, должностные лица и подразделения:

Совет директоров;

- Генеральный директор;
- Внутренний Аудитор Общества;
- Главный бухгалтер Общества;
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- создание и контроль функционирования эффективной Системы внутреннего контроля.

К компетенции Генерального директора относятся следующие вопросы:

- регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с органами внутреннего контроля Общества вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных специальным должностным лицом - ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Общества, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний специального должностного лица, ревизора, аудиторской организации и надзорных органов;
- установление ответственности за выполнение решений органов управления, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений, и контроль за их исполнением;
- распределение полномочий, обязанностей и ответственности между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля, определенных органами управления Общества.

В системе бухгалтерского учета применяются такие процедуры контроля как:

- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- проведение сверок расчетов;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего состава;
- проведение в соответствии с установленным порядком инвентаризации имущества и обязательств;

- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам Общества, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам.

Внутренний аудитор осуществляет следующие полномочия:

1) проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
2) проверяет соответствие деятельности законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений субъектов страхового дела, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
3) проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
4) проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества в органы управления Общества и Единственному участнику Общества;
5) осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
6) дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
7) осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
8) осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
9) осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;
10) принимает участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

11) согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
12) осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации и контроль за своевременностью такого представления.

К компетенции Специального должностного лица относятся следующие вопросы:

- организация разработки Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;
- контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовому мониторингу, регулирующих деятельность страховщиков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;
- контроль за исполнением сотрудниками Общества (в части их касающейся) Правил внутреннего контроля;
- участие в реализации программ внутреннего контроля;
- осуществление мониторинга проводимых Обществом перестраховочных операций на предмет выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также выявления операций, подозрительных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, как в рамках функционирования системы внутреннего контроля, так и для ответов на запросы Федеральной службы по финансовому мониторингу;
- " организация работы по обучению сотрудников Общества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Руководители и сотрудники подразделений Общества участвуют в реализации задач внутреннего контроля, в пределах предоставленных им полномочий, и несут ответственность за осуществление соответствующих контрольных функций.

Система внутреннего контроля Общества включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Общества со стороны органов управления;
- контроль за соответствием перестраховочных операций и иных сделок Общества, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних нормативных документов Общества, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего контроля;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за распределением полномочий;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Внутренний контроль обеспечивается на трех уровнях:

- при осуществлении отдельных операций - сотрудниками подразделений Общества, наделенными полномочиями по контролю за совершением соответствующих операций;
- при осуществлении сотрудниками Общества своих функций - руководителями соответствующих подразделений (внутри подразделений);

- при осуществлении деятельности подразделений и Общества в целом - органами управления, органами внутреннего контроля и подразделениями (службами), основной деятельностью которых является осуществление внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Общества.

На всех уровнях внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. организация и функционирование системы внутреннего контроля Общества соответствуют действующему законодательству и обеспечивает основные возложенные на нее цели и задачи:

- эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении перестраховочных и иных операций;
- эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;

- достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления отчетности;

- соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов компетентности; противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

26. Информация о заемных средствах

Нет.

27. Информация о выданных обеспечениях обязательств

Выданных гарантий и поручительств нет.

28. Информация об активах, расположенных за пределами Российской Федерации

Нет.

29. Информация об иных условиях платежа по векселю

Не имеется.

30. Информация о причинах получения отрицательного финансового результата в налоговом учете и мерах, принятых и планируемых по достижению безубыточной работы

В 2020 году Общество предполагает получить прибыль от проведения перестраховочных операций.

31. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Руководство Общества контролирует процесс управления рисками с целью минимизации

возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Все операции Общества в целях управления рисками осуществляются должным образом контролируемыми командами специалистов с соответствующей квалификацией и опытом работы. В соответствии со своей политикой Общество не осуществляет торговлю производными инструментами в спекулятивных целях, а также не проводит других высокорисковых операций и не осуществляет деятельность, связанную с ситуациями повышенного риска без должного планирования и контроля.

30 апреля 2020 года

Генеральный директор Мокаши Санджей Васант

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 31 листа(ов)