

***Общество с ограниченной
ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь»***

Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	3
Отчет об изменениях капитала	5
Отчет о движении денежных средств.....	8
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	10
1. Краткая характеристика деятельности	41
1.1. Общие сведения.....	41
1.2. Описание экономической среды.....	42
2. Сведения о лицензиях.....	42
3. Перечень видов страхования.....	42
4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика.....	42
5. Положение на рынке ценных бумаг в качестве эмитента	43
6. Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами	43
7. Участие в объединениях субъектов страхового дела	43
8. Операции, оказавшие наибольшее влияние	43
9. Принципы учетной политики	44
9.1. Основа составления	44
9.2. Активы и обязательства в иностранных валютах	45
9.3. Денежные средства и денежные эквиваленты, представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств.....	45
9.4. Основные средства.....	46
9.5. Финансовые вложения.....	47
9.6. Расходы будущих периодов.....	48
9.7. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	48
9.7.1 Оценочные обязательства	48
9.7.2 Оценочные резервы.....	48
9.7.3 Условные обязательства и условные активы.....	49
9.8. Уставный, добавочный и резервный капитал.....	49
9.9. Порядок отражения в бухгалтерском учете страховых премий, премий по договорам, принятым и переданным в перестрахование, и комиссий по договорам страхования и перестрахования	49
9.10. Учет страховых выплат по договорам страхования, договорам, принятым в перестрахование, и доли перестраховщика в убытках.....	50
9.11. Учет и размещение страховых резервов	51
9.11.1 Расчёт резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	51
9.11.2 Расчт резервов по страхованию иному, чем страхование жизни	51
9.12. Признание прочих доходов и расходов.....	52
9.13. Расчеты по налогу на прибыль и отложенное налогообложение.....	53
9.14. Изменения в учетной политике Общества на 2016 год.....	53
9.15. Изменения в учетной политике Общества на 2017 год	53
10. Информация о проверке адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков.....	53
11. Информация о принятых страховых рисках, их концентрации, политике управления этими рисками и поддержании их на приемлемом уровне.....	53

12. Анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами.....	54
13. Информация по сегментам	54
14. Информация по прекращаемой деятельности.....	54
15. События после отчетной даты.....	54
16. Информация об условных обязательствах и условных активах	54
17. Информация о фонде предупредительных мероприятий.....	55
18. Информация о связанных сторонах.....	55
19. Информация об участии в совместной деятельности.....	56
20. Расшифровка статей отчетности, представленных как «прочие», «иные», «другие».....	56
20.1. Расшифровка прочих поступлений и платежей в Отчете о движении денежных средств страховщика (форма 4-страховщик).....	56
20.2. Расшифровка прочих доходов и расходов в Пояснениях к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)	57
21. Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов.....	57
22. Решения высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	57
23. Информация о реорганизации страховщика	57
24. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития.....	57
25. Система внутреннего контроля.....	57
26. Иная информация	61
26.1. Особенности расчета с контрагентами по договорам страхования	61
26.2. Отложенное налогообложение	61

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (в дальнейшем – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о финансовых результатах страховщика за 2016 год;
- отчет об изменениях капитала страховщика за 2016 год;
- отчет о движении денежных средств за 2016 год;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать говор, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть 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 годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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 них 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации 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» в редакции Федерального закона от 3 июля 2016 года № 361-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2016 год мы провели процедуры в отношении:

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

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик

с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2016 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2016 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2016 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом.

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 отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2016 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2016 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2016 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2016 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;

- е) в течение 2016 и 2017 годов были составлены отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в 1, 2, 3, 4 кварталах 2016 года; данные отчеты включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором.
- ж) в течение 2016 и 2017 годов Совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали квартальные отчеты внутреннего аудитора за 2016 год.

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

АО „ПВК Аудит“

16 марта 2017 года

Москва, Российская Федерация



И.В.Романо, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000144 от 07.11.2011),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь»

Свидетельство о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью с внесением записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 5117746040385 от 20 декабря 2011 года выдано межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по г. Москва.

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д. 2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРИОЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОИН в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД			КОДЫ	
			0710001	
			31	12
Страховщик				2016
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания Чабб Жизнь"</u>			по ОКПО	95525828
Основной государственный регистрационный номер			по ЕГРЮЛ	5117746040385
Регистрационный номер страховщика			по ЕГРССД	3998
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	7704798036
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>			по ОКВЭД	66
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u>			по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00 23
Единица измерения: тыс. руб. / <u>млн. руб.</u> (ненужное зачеркнуть)			по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес) <u>119034, г.Москва, Барыковский пер., д.2</u>				

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря		На 31 декабря 2014 г.
			2016 г.	2015 г.	
1	2	3	4	5	6
А К Т И В					
I. Активы					
Нематериальные активы					
p.2.1	Основные средства	1110	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности					
p.3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1120	42	76	8
p.25.2	Отложенные налоговые активы	1130	-	-	-
p.4.1	Запасы	1140	587 816	631 980	440 088
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям					
p.6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1150	-	-	-
p.6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1160	-	-	-
p.5.1	Дебиторская задолженность	1170	14 548	15 198	9 960
Депо премий у перестрахователей					
Ф4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1180	427	434	323
Прочие активы					
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I					
	БАЛАНС	1300	613 787	688 364	468 659
		1000	613 787	688 364	468 659

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
ПАССИВ					
II. Капитал и резервы					
ПЗ р.9.8	Уставный капитал	2110	240 000	240 000	240 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
ПЗ р.9.8	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	76 767	76 767	76 767
ПЗ р.9.8	Резервный капитал	2150	3 360	3 360	3 360
Ф2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	253 669	313 333	136 407
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	573 796	633 460	456 534
III. Обязательства					
р.6	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	211
р.6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	653	531	1 226
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	38 686	53 562	9 305
	Оценочные обязательства	2250	-	-	-
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
р.5.3	Кредиторская задолженность	2270	652	811	1 383
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	39 991	54 904	12 125
	БАЛАНС	2000	613 787	688 364	468 659

Руководитель

Исаева Ирина
Николаевна

(расшифровка подписи)

Николаева Елена
Васильевна

(расшифровка подписи)

"16" Марта 2017 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

		Коды	
		0710002	
		31	12
Страховщик			2016
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания Чабб Жизнь"</u>			
Основной государственный регистрационный номер	по ОКПО	95525828	
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРЮЛ	5117746040385	
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРССД	3998	
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	ИНН	7704798036	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД	66	
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	23
Единица измерения: тыс. руб. / <u>млн. руб.</u> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ		384

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	сторонние страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	сторонние страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
p.8.5.1	Доходы по инвестициям	1200	-	-
p.8.5.1	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	-	174
p.6	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	211
p.6	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	(37)
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	174

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	830	2 870
p.8.1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	1 803	3 509
p.8.1	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(877)	(887)
p.6	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(108)	124
p.6	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	12	124
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(72)	(1 422)
p.8.2	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(46)	(2 253)
p.8.2	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
p.8.2	доля перестраховщиков в выплатах	2230	7	273
p.8.2	изменение резервов убытков - всего	2240	(14)	571
p.8.2	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(19)	(13)
	Изменение иных страховых резервов	2300	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(276)	(244)
p.8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(337)	(1 145)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
p.8.4.2	перестраховочная комиссия и тантымы по договорам перестрахования	2630	61	901
p.8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	88	191
p.8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(154)	(1)
	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	416	1 394
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
p.8.7	Управленческие расходы	3100	(14 833)	(12 903)
p.8.7	Прочие доходы	3200	78 420	239 377
p.8.7	Прочие расходы	3300	(138 542)	(6 859)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	(74 539)	221 183
	Текущий налог на прибыль	3500	-	-
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	32	21
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	14 876	(44 257)
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	(59 663)	176 926

Форма 0710002 с. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	(59 663)	176 926
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель  Исаева Ирина Николаевна Главный бухгалтер  Николаева Елена Васильевна
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"16" Марта 2017 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2016 год		КОДЫ		
Форма № 3-страховщик по ОКУД		0710003		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Страховщик	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания Чабб Жизнь"</u>	по ОКПО	95525828	
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	5117746040385	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	3998	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7704798036	
Вид экономической деятельности	<u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	23
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	<u>/ Иностранных юр. лиц</u>	по ОКЕИ		384
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)				

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	1000	240 000	-	76 767	3 360	136 407	456 534
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	176 926	176 926
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	176 926	176 926
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	2000	240 000	-	76 767	3 360	313 333	633 460
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	(59 663)	(59 663)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	(59 663)	(59 663)
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3000	240 000	-	76 767	3 360	253 669	573 796

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

Форма 0710003 с. 3

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

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	573 796	633 460	456 534

Руководитель

(подпись)

Исаева Ирина
Николаевна
(расшифровка подписи)

"16" Марта 2017 г.



Николаева Елена
Васильевна
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

КОДЫ		
Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004
Дата (число, месяц, год)	31	12
		2016
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания Чабб Жизнь"</u>	по ОКПО	95525828
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	5117746040385
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3998
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704798036
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u> ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00 23
Единица измерения: тыс. руб. / <u>млн. руб.</u> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	
		1	2
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	1 916	2 799
в том числе:			
страховых премий	1110	1 505	2 103
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	-	104
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	411	592
Платежи - всего	1200	(16 421)	(19 225)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(733)	(885)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(40)	(2 226)
оплата аквизиционных расходов	1220	(99)	(146)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	(26)
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	(6 661)	(5 777)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(8 645)	(9 813)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	-	-
прочие платежи	1290	(243)	(352)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(14 505)	(16 426)

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	82 894	32 537
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	36 423	-
прочие поступления	2190	46 471	32 537
Платежи - всего	2200	(92 053)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(92 053)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(9 159)	32 537
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их погашением	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(23 664)	16 111
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	40 618	18 145
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	10 425	40 618
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	(6 529)	6 362

Руководитель

(подпись)

Исаева Ирина Николаевна
(расшифровка подписи)Николаева Елена
Васильевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

"16" Марта 2017 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период					На конец периода			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			переоценка	первоначальная стоимость			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Нематериальные активы всего														
	1100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:														
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1201	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1102	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1202	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1103	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1203	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1104	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1204	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1105	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1205	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1106	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1206	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1107	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1207	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1108	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1208	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1109	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1209	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком – всего	1300	-	-	-
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
	1302	-	-	-
	1303	-	-	-
	1304	-	-	-
	1305	-	-	-
	1306	-	-	-
	1307	-	-	-
	1308	-	-	-
	1309	-	-	-
	1310	-	-	-
	1311	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:				
	1401	-	-	-
	1402	-	-	-
	1403	-	-	-
	1404	-	-	-
	1405	-	-	-
	1406	-	-	-
	1407	-	-	-
	1408	-	-	-
	1409	-	-	-
	1410	-	-	-
	1411	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Технология (технологии) обработки

0710005 c. 2

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	2501	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2502	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2602	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2503	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2603	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2504	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2604	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2505	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2605	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2506	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2606	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2507	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2607	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2508	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2608	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2509	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2609	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2510	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2610	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2511	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2611	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2512	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2612	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2513	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2613	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2514	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2614	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2515	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2615	за 2015 г.	-	-	-	-	-

**2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки,
дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации**

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	-
в том числе:			
	2701	-	-
	2702	-	-
	2703	-	-
	2704	-	-
	2705	-	-
	2706	-	-
	2707	-	-
	2708	-	-
	2709	-	-
	2710	-	-
	2711	-	-
	2712	-	-
	2713	-	-
	2714	-	-
	2715	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:			
	2801	-	-
	2802	-	-
	2803	-	-
	2804	-	-
	2805	-	-
	2806	-	-
	2807	-	-
	2808	-	-
	2809	-	-
	2810	-	-
	2811	-	-
	2812	-	-
	2813	-	-
	2814	-	-
	2815	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)	наличие процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытоков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2016 г.	307 878	324 102	81 996	(40 000)	0	-	(86 160)	349 874	237 942
	3200	за 2015 г.	307 878	132 210	40 000	(40 000)	0	-	191 892	307 878	324 102
в том числе:											
банковские вклады (депозиты)	3101	за 2016 г.	20 000	-	68 000	(40 000)	0	-	-	48 000	-
	3201	за 2015 г.	20 000	-	40 000	(40 000)	0	-	-	20 000	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2016 г.	188 827	213 434	-	-	0	-	(63 365)	188 827	150 069
	3202	за 2015 г.	188 827	94 711	-	-	0	-	118 723	188 827	213 434
акции	3103	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3203	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
облигации	3104	за 2016 г.	99 051	110 668	13 996	-	0	-	(22 795)	113 047	87 873
	3204	за 2015 г.	99 051	37 499	-	-	0	-	73 169	99 051	110 668
векселя	3105	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3205	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3206	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3207	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3208	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3209	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3210	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3211	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3212	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3213	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3299	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего	3300	-	-	-
в том числе:				
	3301	-	-	-
	3302	-	-	-
	3303	-	-	-
	3304	-	-	-
	3305	-	-	-
	3306	-	-	-
	3307	-	-	-
	3308	-	-	-
	3309	-	-	-
	3310	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего	3400	-	-	-
в том числе:				
	3401	-	-	-
	3402	-	-	-
	3403	-	-	-
	3404	-	-	-
	3405	-	-	-
	3406	-	-	-
	3407	-	-	-
	3408	-	-	-
	3409	-	-	-
	3410	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего	3500	-	-	-
в том числе:				
	3501	-	-	-
	3502	-	-	-
	3503	-	-	-
	3504	-	-	-
	3505	-	-	-
	3506	-	-	-
	3507	-	-	-
	3508	-	-	-
	3509	-	-	-
	3510	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего	3600	-	-	-
в том числе:				
	3601	-	-	-
	3602	-	-	-
	3603	-	-	-
	3604	-	-	-
	3605	-	-	-
	3606	-	-	-
	3607	-	-	-
	3608	-	-	-
	3609	-	-	-
	3610	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			себесто- имость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло	убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себесто- имость	величина резерва под снижение стоимости	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2016 г.	58	-	973	(502)	-	-	x	529	-
	4200	за 2015 г.	98	-	283	(323)	-	-	x	58	-
в том числе:											
Материалы и др. аналогичные ценности	4101	за 2016 г.	21	-	55	(33)	-	-	-	43	-
	4201	за 2015 г.	64	-	22	(65)	-	-	-	21	-
Расходы будущих периодов	4102	за 2016 г.	37	-	918	(469)	-	-	-	486	-
	4202	за 2015 г.	34	-	261	(258)	-	-	-	37	-
	4103	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4203	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4104	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4204	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4105	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4205	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4106	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4206	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4107	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4207	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4108	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4208	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4109	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4209	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	4300	-	-	-
в том числе:				
	4301	-	-	-
	4302	-	-	-
	4303	-	-	-
	4304	-	-	-
	4305	-	-	-
	4306	-	-	-
	4307	-	-	-
	4308	-	-	-
	4309	-	-	-
	4310	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	4400	-	-	-
в том числе:				
	4401	-	-	-
	4402	-	-	-
	4403	-	-	-
	4404	-	-	-
	4405	-	-	-
	4406	-	-	-
	4407	-	-	-
	4408	-	-	-
	4409	-	-	-
	4410	-	-	-

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

10605.c

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
	6151	-	-	-	-	-	-
	6152	-	-	-	-	-	-
	6153	-	-	-	-	-	-
	6154	-	-	-	-	-	-
	6155	-	-	-	-	-	-
	6156	-	-	-	-	-	-
	6157	-	-	-	-	-	-
	6158	-	-	-	-	-	-
	6159	-	-	-	-	-	-
	6160	-	-	-	-	-	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также депо премий постраховщика

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и депо премий перестраховщиков

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность - всего	6300	-	-	-
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
6331	-	-	-	-
6332	-	-	-	-
6333	-	-	-	-
6334	-	-	-	-
6335	-	-	-	-
6336	-	-	-	-
6337	-	-	-	-
6338	-	-	-	-
6339	-	-	-	-
6340	-	-	-	-
Просроченные заемные средства - всего	6400	-	-	-
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депо премий перед перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2016 г.	-	-	-	-
	6700	за 2015 г.	-	-	-	-
в том числе:						
	6601	за 2016 г.	-	-	-	-
	6701	за 2015 г.	-	-	-	-
	6602	за 2016 г.	-	-	-	-
	6702	за 2015 г.	-	-	-	-
	6603	за 2016 г.	-	-	-	-
	6703	за 2015 г.	-	-	-	-
	6604	за 2016 г.	-	-	-	-
	6704	за 2015 г.	-	-	-	-
	6605	за 2016 г.	-	-	-	-
	6705	за 2015 г.	-	-	-	-
	6606	за 2016 г.	-	-	-	-
	6706	за 2015 г.	-	-	-	-
	6607	за 2016 г.	-	-	-	-
	6707	за 2015 г.	-	-	-	-
	6608	за 2016 г.	-	-	-	-
	6708	за 2015 г.	-	-	-	-
	6609	за 2016 г.	-	-	-	-
	6709	за 2015 г.	-	-	-	-
	6610	за 2016 г.	-	-	-	-
	6710	за 2015 г.	-	-	-	-
	6611	за 2016 г.	-	-	-	-
	6711	за 2015 г.	-	-	-	-
	6612	за 2016 г.	-	-	-	-
	6712	за 2015 г.	-	-	-	-
	6613	за 2016 г.	-	-	-	-
	6713	за 2015 г.	-	-	-	-
	6614	за 2016 г.	-	-	-	-
	6714	за 2015 г.	-	-	-	-
	6615	за 2016 г.	-	-	-	-
	6715	за 2015 г.	-	-	-	-
	6616	за 2016 г.	-	-	-	-
	6716	за 2015 г.	-	-	-	-
	6617	за 2016 г.	-	-	-	-
	6717	за 2015 г.	-	-	-	-
	6618	за 2016 г.	-	-	-	-
	6718	за 2015 г.	-	-	-	-
	6619	за 2016 г.	-	-	-	-
	6719	за 2015 г.	-	-	-	-
	6620	за 2016 г.	-	-	-	-
	6720	за 2015 г.	-	-	-	-
	6621	за 2016 г.	-	-	-	-
	6721	за 2015 г.	-	-	-	-
	6622	за 2016 г.	-	-	-	-
	6722	за 2015 г.	-	-	-	-
	6623	за 2016 г.	-	-	-	-
	6723	за 2015 г.	-	-	-	-
	6624	за 2016 г.	-	-	-	-
	6724	за 2015 г.	-	-	-	-
	6625	за 2016 г.	-	-	-	-
	6725	за 2015 г.	-	-	-	-
	6626	за 2016 г.	-	-	-	-
	6726	за 2015 г.	-	-	-	-
	6627	за 2016 г.	-	-	-	-
	6727	за 2015 г.	-	-	-	-
	6628	за 2016 г.	-	-	-	-
	6728	за 2015 г.	-	-	-	-
	6629	за 2016 г.	-	-	-	-
	6729	за 2015 г.	-	-	-	-
	6630	за 2016 г.	-	-	-	-
	6730	за 2015 г.	-	-	-	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	-	-
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противопаводковых и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	-
в том числе:			
	6820	-	-
	6821	-	-
	6822	-	-
	6823	-	-
	6824	-	-
	6825	-	-
	6826	-	-
	6827	-	-
	6828	-	-
	6829	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2015 г.	211	(37)	174	(211)	37	(174)	-	-	-
в том числе:	8111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8211	за 2015 г.	211	(37)	174	(211)	37	(174)	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2016 г.	531	(434)	97	122	7	129	653	(427)	226
	8220	за 2015 г.	1 226	(323)	903	(695)	(111)	(806)	531	(434)	97
в том числе:	8121	за 2016 г.	360	(294)	66	108	(12)	96	468	(306)	162
резерв незаработанной премии	8221	за 2015 г.	484	(170)	314	(124)	(124)	(248)	360	(294)	66
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8222	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2016 г.	171	(140)	31	14	19	33	185	(121)	64
	8223	за 2015 г.	742	(153)	589	(571)	13	(558)	171	(140)	31
стабилизационный резерв	8124	за 2016 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8224	за 2015 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
иные страховые резервы	8125	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2016 г.	531	(434)	97	122	7	129	653	(427)	226
	8200	за 2015 г.	1 437	(360)	1 077	(906)	(74)	(980)	531	(434)	97

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	-	-	-	-	-
в том числе:						
	8301	-	-	-	-	-
	8302	-	-	-	-	-
	8303	-	-	-	-	-
	8304	-	-	-	-	-
	8305	-	-	-	-	-
	8306	-	-	-	-	-
	8307	-	-	-	-	-
	8308	-	-	-	-	-
	8309	-	-	-	-	-
	8310	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	1 803	3 509
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(108)	124
Заработканые страховые премии - всего	8430	1 695	3 633
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(877)	(887)
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	12	124
Заработканые страховые премии - нетто-перестрахование	8400	830	2 870

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	40	2 226
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	40	2 226
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(4)	(267)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(4)	(267)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	36	1 959
Возврат страховых премий (взносов)	8560	6	27
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	(3)	(6)
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	-	-
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, связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанные 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	14	(571)
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	14	(571)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	19	13
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	19	13
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	72	1 422

8.3. Отчисления от страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	-	-
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляющему с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:			
	8651	-	-
	8652	-	-
	8653	-	-
	8654	-	-
	8655	-	-
	8656	-	-
	8657	-	-
	8658	-	-
	8659	-	-
	8660	-	-

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8710	-	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	337	1 145
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	261	990
вознаграждение страховым брокерам	8742	76	129
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	26
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	(61)	(901)
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	276	244

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

8.5.1. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8800	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
ученка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

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

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9100	88	191
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	60	185
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	36	122
доходы по облигациям	9122	24	63
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	28	6
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	154	1
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	-	1
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	154	-
оценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

8.6. Прочие доходы и расходы
8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего	9310	-	-
в том числе:			
получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховыми	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора сострахования	9313	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	9314	-	-
ховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица и	9315	-	-
ванного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни - всего	9320	-	-
в том числе:			
подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховыми премиям по	9321	-	-
тантымы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9323	-	-
по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся	9324	-	-
ся страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строк и	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9400	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховыми премиями по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора сострахования	9430	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9480	-	-
из них:			
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховыми премиям	9510	-	-
тактические, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	-
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков,	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9570	-	-
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	-	-

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

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	14 833	12 903
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	6 798	5 923
амortизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	67	46
арендная плата за помещение управленческого и общехозяйственного назначения	9603	1 958	1 935
транспортные расходы	9604	53	35
командировочные расходы	9605	-	-
представительские расходы	9606	-	-
информационные и консультационные услуги	9607	1 152	934
аудиторские услуги	9608	4 080	3 247
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги крипинга	9610	-	-
услуги связи	9611	-	-
услуги страховых агентов	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	33	65
прочие управленческие расходы	9619	692	718
Прочие доходы - всего	9620	78 420	239 377
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	-	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной	9622	-	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сорвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	78 420	239 377
Прочие расходы - всего	9630	138 542	6 859
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сорвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	-	-
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	138 542	6 859

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	33	65
Затраты на оплату труда	9652	5 654	4 934
Отчисления на социальные нужды	9653	1144	989
Амортизация	9654	67	46
Прочие затраты	9659	7 935	6 869
ИТОГО	9650	14 833	12 903

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

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

Руководитель

(подпись)

Исаева Ирина
Николаевна
(расшифровка подписи)

"16" Марта 2017 г.



Николаева Елена
Васильевна
(расшифровка подписи)

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

ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь»

за 2016 год

1. Краткая характеристика деятельности

1.1. Общие сведения

ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – «Общество»), создано в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Решения единственного акционера ЗАО «ЭЙС Жизнь Страхование» от 03.10.2011 о реорганизации ЗАО «ЭЙС Жизнь Страхование» в форме преобразования в ООО «ЭЙС Жизнь Страхование». Все права и обязанности ЗАО «ЭЙС Жизнь Страхование» перешли к созданному в результате преобразования ООО «ЭЙС Жизнь Страхование».

Группа ACE в январе 2016 года приобрела Корпорацию Chubb, в результате чего появился новый мировой лидер в области страхования, действующий под уже известным брендом Chubb. Общество сменило свое фирменное наименование на ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь» на основании Решения единственного участника ООО «ЭЙС Жизнь Страхование» № 3/2016 от 18.07.2016 о смене фирменного наименования Общества.

Общество зарегистрировано 20.12.2011 за основным государственным регистрационным номером 5117746040385.

Юридический и почтовый адрес: 119034, г. Москва, Барыковский пер., д. 2.

Единственным Участником Общества является Компания с ограниченной ответственностью «Чабб Раша Инвестментс Лимитед» (частная компания с ограниченной ответственностью, юридическое лицо, учрежденное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством Англии и Уэльса, зарегистрированное 07.02.2012, рег. № 7939877, расположена по адресу: ЭЙС Билдинг, 100 Лиденхолл Стрит, Лондон, EC3 А3 ВР, Великобритания).

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: CB).

По состоянию на 31.12.2016 следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций (включая опционные права на акции и права конвертации акций) Wellington Management Group LLP – 7,14%, Vanguard Group Inc – 7%, FMR LLC – 6,38%, Blackrock Inc – 6,10%, Capital World Investors – 5%, (по состоянию на 31.12.2015: Wellington Management Group LLP – 10,22%, Capital World Investors – 6,4%, JPMorgan Chase & Co. – 6,4%, The Vanguard Group – 6,18%, FMR LLC – 5,78%, BlackRock Inc. – 5,4%;; по состоянию на 31.12.2014: Wellington Management Group LLP – 8,5%, Capital World Investors – 7,2%, BlackRock Inc. – 6,4%, The Vanguard Group – 5,86%, JPMorgan Chase & Co. – 5,3%, State Street Corporation – 5,2%).

Уставный капитал Общества полностью оплачен денежными средствами.

Численность штатных сотрудников по состоянию на 31.12.2016 составила 5 человек, на 31.12.2015 – 5 человек, на 31.12.2014 – 3 человека.

У общества отсутствуют филиалы и представительства. Общество не имеет дочерних предприятий.

Бухгалтерский учет автоматизирован. В течение 2016 г. использовалась специализированная программа 1С: Управление страховой компанией 8.1 «Континент Страхование».

Аудитором Общества на 2016 г., согласно Решению № 2/2016 Единственного участника Общества с ограниченной ответственностью от 30.04.2016, утверждено Акционерное общество «ПрайсвотххаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»), для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2016 г.

Состав Совета директоров, ревизионной комиссии Общества раскрыты в разделе 4 «Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика» Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в текстовой форме за 2016 г. (далее – «Пояснения»).

1.2. Описание экономической среды

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2. Сведения о лицензиях

В течение 2016 г. Общество осуществляло свою деятельность на основании лицензии СЖ № 3998 от 28.09.2015 и на добровольное личное страхование СЛ № 3998 от 28.09.2015, ранее выданных ЦБ России.

В связи с изменением наименования получены новые лицензии на добровольное страхование жизни СЖ № 3998 от 09.09.2016 и на добровольное личное страхование СЛ № 3998 от 09.09.2016. Указанные лицензии действуют на территории Российской Федерации.

3. Перечень видов страхования

Общество осуществляет страховую деятельность по следующим видам страхования:

- на страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события (смешанное страхование жизни);
- на страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (страхование жизни с выплатой аннуитетов);
- на страхование от несчастных случаев и болезней.

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Общее руководство деятельностью Общества осуществляет Совет директоров.

Состав Совета директоров Общества по состоянию на 31.12.2016:

1. Аннет Донселаар – Председатель Совета директоров – сотрудник компании «Chubb Life»;

2. Серж Озуф – Член Совета директоров – сотрудник компании «Чабб Юропиен Групп Лимитед»;
3. Николай Вячеславович Дмитриев – Член Совета директоров – сотрудник компании ООО «Страховая Компания Чабб»;
4. Майкл Буз – Член Совета директоров – сотрудник компании «Chubb Life»;
5. Ирина Николаевна Исаева – Член Совета директоров – Генеральный директор ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь».

Состав Совета директоров Общества по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015:

1. Аннет Донселаар – Председатель Совета директоров – сотрудник компании «ACE Life»;
2. Серж Озуф – Член Совета директоров – сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
3. Кристофер Хурфорд-Грин – Член Совета директоров – сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Лайф Лимитед»;
4. Майкл Буз – Член Совета директоров – сотрудник компании «ACE Life»;
5. Ирина Николаевна Исаева – Член Совета директоров – Генеральный директор ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь».

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Генеральным директором Общества назначена Исаева Ирина Николаевна (исполняет обязанности Генерального директора Общества с 20.12.2011).

Главным бухгалтером Общества назначена Николаева Елена Васильевна (исполняет обязанности главного бухгалтера Общества с 20.12.2011).

Актуарная оценка принятых Обществом страховых обязательств по состоянию на 31.12.2016 и за 2016 г. произведена компанией ООО «ФинАнС», по состоянию на 31.12.2015 и за 2015 г. производилась компанией ООО «ФинАнС», по состоянию на 31.12.2014 и 2014 г. – компанией «Эрнст энд Янг (СНГ) Б. В.», филиал в г. Москве, на основании договоров оказания консультационных услуг.

По состоянию на 31.12.2016 в Обществе действует ревизионная комиссия в составе: Дмитрий Патокин – Председатель ревизионной комиссии (Финансовый контролер ООО «СК Чабб», г. Москва), Мишель Вурстл – член ревизионной комиссии (Финансовый директор компании «Chubb Life», США), по состоянию на 31.12.2015: Дмитрий Патокин – Председатель ревизионной комиссии (Финансовый контролер ООО «СК ЭЙС», г. Москва), Мишель Вурстл – член ревизионной комиссии (Финансовый директор компании «ACE Life, США») по состоянию на 31.12.2014 ревизионная комиссия в Обществе отсутствовала.

5. Положение на рынке ценных бумаг в качестве эмитента

Общество не является эмитентом ценных бумаг.

6. Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами

Общество не имеет рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество не является участником субъектов страхового дела.

8. Операции, оказавшие наибольшее влияние

Общество осуществляет инвестиционную деятельность, придерживаясь консервативного подхода в выборе вида инвестиций, комбинируя такие цели как извлечение дохода и диверсификация финансовых вложений, обеспечивая покрытие принятых страховых обязательств.

Основным показателем, характеризующим деятельность Общества в 2016 году, являлись инвестиционные операции, по результатам которых был получен убыток от переданных в доверительное управление денежных средств Общества.

	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Инвестиционный доход	76 832	270 800
Инвестиционный расход	134 121	44 097

По состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 ценные бумаги находятся в доверительном управлении ООО «Управляющая компания «Атон-менеджмент», имеющей лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10021-001000 от 13.03.2007, выданную ФСФР, с местом нахождения по адресу: 107031, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1 (Договор о доверительном управлении активами № ю-430 от 29.04.2015), по состоянию на 31.12.2014 все ценные бумаги были переданы в доверительное управление ЗАО «Объединенная Финансовая группа ИНВЕСТ», имеющей лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-07260-001000 от 19.12.2003, выданную ФСФР, с местом нахождения по адресу: 107031, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1 (Договор о доверительном управлении активами № 800 от 10.12.2012). В таблице ниже представлена информация о составе и структуре имущества Общества, находящегося в доверительном управлении по состоянию на 31.12.2016:

Наименование актива	Балансовая стоимость портфеля	
	в долларах США	в рублях
Денежные средства		
- Райффайзенбанк АО, долл. США	27 451	1 665 108
- Райффайзенбанк АО, рубли	-	120 849
Депозит		
- Банк ВТБ (ПАО)	-	48 000 000
- Дебиторская задолженность по % доходу	-	436 721
Финансовые вложения		
- Облигации федерального займа	5 587 098	338 896 045
- Балансовый НКД/УНКД ОФЗ	-	6 516 576
- Корпоративные облигации	3 311 639	200 873 756
- Балансовый НКД/УНКД Корпоративных облигаций	-	3 331 597
Кредиторская задолженность по вознаграждению	-	(391 895)
Итого финансовые вложения	8 926 188	599 448 757

9. Принципы учетной политики

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики, утвержденной Приказом Генерального директора Общества от 30.12.2015 № 4-У.

9.1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности, Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н; Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н; Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, а также с учетом требований Приказа Минфина РФ от 04.09.2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению», Приказа Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляющей в порядке надзора», а также с учетом особенностей деятельности Общества.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам на их приобретение, за исключением финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, объектов основных средств, по которым определяется текущая (восстановительная) стоимость и активов, стоимость которых отражается в бухгалтерском балансе за минусом сформированных резервов под снижение их стоимости, либо в соответствующей оценке (для оценочных обязательств).

9.2. Активы и обязательства в иностранных валютах

Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли, а также отражение в бухгалтерском учете курсовых разниц осуществляется Обществом в соответствии с требованиями ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденного приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н.

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг, средств в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31 декабря отчетного года.

Пересчет стоимости средств в иностранной валюте на валютных счетах Общества в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), действующему на дату пересчета. Курсы валют на 31.12.2016 составили: 60,6569 за 1 доллар США (на 31.12.2015 – 72,8827 руб., на 31.12.2014 – 56,2584 руб.) и 63,8111 руб. за 1 евро (на 31.12.2015 – 79,6972 руб., на 31.12.2014 – 68,3427 руб.).

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года, отнесены на финансовые результаты Общества как прочие доходы или расходы.

9.3. Денежные средства и денежные эквиваленты, представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

Операции по расчетным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитных организаций по расчетным счетам и приложенных к ним денежно-расчетным документам.

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам открытые в кредитных организациях банковские депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, отнесены к денежным потокам от текущих операций. Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникшая в связи с пересчетом денежных потоков и их эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и на отчетные даты, включена в строку отчета «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю».

При наличии у Общества соответствующих операций, в отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- платежи и поступления, ошибочно произведенные и возвращенные (подлежащие возврату).

Денежные потоки представляются свернуто, если денежные потоки отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. Поступления и платежи, возникающие в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, валютно-обменными операциями и обменом одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты, отражаются свернуто по строкам «Прочие поступления»/«Прочие платежи» отчета о движении денежных средств в случае несущественности указанных видов денежных потоков или при условии, что поступления и платежи относятся к одному из указанных выше видов. При этом поступления и платежи, относящиеся к различным видам денежных потоков (в частности, платежи, представляющие потери от валютно-обменных операций, и поступления в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам) отражаются развернуто в составе статей «Прочие поступления» и «Прочие платежи» отчета о движении денежных средств.

9.4. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н.

К основным средствам Общества относятся материальные объекты со сроком службы более 12 месяцев и стоимостью более 40 тысяч рублей за единицу, приносящие экономическую выгоду по мере их использования.

Объекты основных средств, стоимостью от 20 тысяч рублей до 40 тысяч рублей, принятые к учету до 01.01.2011 учитываются в составе основных средств и амортизируются в общеустановленном порядке.

Объекты основных средств, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью менее 40 тысяч рублей за единицу учитываются в составе материальных ценностей и списываются на общехозяйственные расходы или прочие расходы (в зависимости от назначения) в момент передачи их в эксплуатацию.

Объекты основных средств приняты к учету по фактическим затратам на приобретение. В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Амортизация основных средств начисляется по нормам, определенным исходя из сроков полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств представлены ниже.

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс
Машины и оборудование	2-5

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. При этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости. До момента ввода объекта основных средств в эксплуатацию он подлежит учету в составе незавершенного строительства.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовом положении в составе прочих доходов и расходов.

Переоценка основных средств не производится.

Машины и оборудование представлены компьютерами.

9.5. Финансовые вложения

Согласно Положению по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденному приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н, финансовые вложения (единица учета – штука) принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат на приобретение.

Фактическими затратами Общества на приобретение объектов финансовых вложений могут быть: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу, вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги, иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

При последующей оценке финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности ежеквартально по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Текущая рыночная стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению у организатора торгов, определяется по рыночным ценам, установленным на Московской Бирже (сайт в системе Интернет: <http://moex.com/>) в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденного приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65//пз-н.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты и отражается в разделе доходы/расходы по инвестициям.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной стоимости за вычетом сформированного резерва под обесценение финансовых вложений. Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменилась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае если проверка финансовых вложений на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, формируется резерв под обесценение финансовых вложений. Общество создает резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе доходов по инвестициям и расходов по инвестициям. Разделение инвестиционных доходов и расходов между разделами I и II в отчете о финансовых результатах страховщика, происходит, пропорционально сформированным резервам по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.

9.6. Расходы будущих периодов

Расходами будущих периодов признаются расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (расходы на страховку сотрудников по договорам добровольного медицинского страхования и страхованию от несчастного случая, разовые платежи за лицензии на использование программного обеспечения, расходы на подписку, а также другие виды расходов).

Погашение расходов будущих периодов производится путем равномерного отнесения на счета расходов бухгалтерского учета в периоды, к которым они относятся. Расходы будущих периодов, относящиеся к периодам, начинающимся после окончания года, следующего за отчетным, показаны в бухгалтерском балансе по статье «Запасы».

9.7. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

9.7.1 Оценочные обязательства

Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденном Приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н.

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- *Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам.*

Общество формирует обязательство по неиспользованным отпускам в бухгалтерском учете на отчетную дату. Величина обязательства определяется по каждому работнику отдельно. Сумма рассчитывается исходя из количества дней неиспользованного отпуска на отчетную дату и среднедневного заработка работника за отчетный период, который рассчитывается исходя из среднего числа дней в месяце 29,4. Величина обязательства по каждому работнику увеличивается на сумму страховых взносов.

- *Оценочное обязательство по выплате вознаграждений по итогам работы за отчетный год.*

На отчетную дату Общество формирует в бухгалтерском учете оценочное обязательство по выплате вознаграждений по итогам работы за отчетный год. Величина обязательства определяется по каждому работнику отдельно.

- *Оценочное обязательство по судебным разбирательствам.*

Общество создает обязательства по судебным разбирательствам в бухгалтерском учете на отчетную дату. Величина обязательства определяется по каждому не завершенному на отчетную дату судебному разбирательству, в котором Общество выступает ответчиком. При этом Общество признает данное оценочное обязательство, при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

По состоянию на 31.12.2016, 31.12.2015, 31.12.2014 оценочные обязательства отсутствуют.

9.7.2 Оценочные резервы

Общество создает резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете на отчетную дату. Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества (в том числе суммы выданных

авансов), которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу индивидуально и представляет собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена.

Дебиторская задолженность независимо от сроков возникновения также включается в резерв в размере 100%, если Общество располагает сведениями о том, что взыскать ее нереально, но при этом нет документарных оснований для ее списания. Если у Общества есть уверенность в том, что в ближайшее время дебитор рассчитается по своим обязательствам, сумма просроченного долга в резерв не отчисляется.

Расходы на создание резерва сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов. Расходы на создание резерва сомнительных долгов по страховым операциям отнесены на увеличение прочих расходов по страхованию жизни и прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Нереальная к взысканию задолженность списывается с учета по мере признания ее таковой.

По состоянию на 31.12.2016, 31.12.0215, 31.12.2014 оценочные резервы не создавались.

9.7.3 Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства и условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Условное обязательство (условный актив) возникает вследствие прошлых событий хозяйственной жизни, когда существование у Общества обязательства (актива) на отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом.

Условное обязательство раскрывается в пояснениях к отчетности, кроме случаев, когда уменьшение связанных с ним экономических выгод маловероятно.

Условный актив раскрывается в Пояснениях, когда связанные с ним поступления являются вероятными. При этом указывается оценочное значение или диапазон оценочных значений, если они поддаются определению.

9.8. Уставный, добавочный и резервный капитал

Величина уставного капитала соответствует величине, определенной в Уставе Общества.

Добавочный капитал Общества состоит из Вклада участника в имущество Общества.

В соответствии с уставом Обществом могут быть образованы резервный фонд и другие фонды, порядок формирования и расходования которых осуществляется в соответствии с решением Общего собрания участников Общества.

9.9. Порядок отражения в бухгалтерском учете страховых премий, премий по договорам, принятых и переданных в перестрахование, и комиссий по договорам страхования и перестрахования

Доходом по договору страхования в целях учетной политики является страховая премия (взнос), определенная в соответствии с условиями договора страхования.

Начисление страховой премии по договорам, относящимся к долгосрочному страхованию жизни, производится в сумме части страхового взноса (в размере первого или очередного взноса страховой премии по договорам долгосрочного страхования жизни в соответствии с графиком платежей, установленном в договоре).

Первичным документом является договор долгосрочного страхования жизни либо соответствующий полис.

Начисление очередного страхового взноса по договорам долгосрочного страхования жизни производится на дату, указанную в договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса.

Если договором страхования предусмотрено, что страховая премия уплачивается страхователем один раз в год, начисление производится один раз в год в день, установленный в договоре как день, в который страхователь должен заплатить страховую премию. Если страховой взнос, согласно условиям договора страхования, уплачивается несколько раз в год, начисление производится в даты, указанные как даты, в которые страхователь должен уплатить страховой взнос.

Начисление страховой премии по договорам иным, чем страхование жизни, производится в полном объеме на дату начала ответственности по договору страхования независимо от порядка оплаты этой страховой премии (единовременно или в рассрочку).

По договорам, переданным в перестрахование, датой начисления страховой премии (взноса), причитающейся к уплате перестраховщику, а также датой начисления вознаграждения от перестраховщика является:

- по договорам облигаторного перестрахования – дата начисления страховой премии (взноса) по договору страхования, подлежащему передаче в облигаторное перестрахование;
- по договорам факультативного пропорционального перестрахования – дата заключения договора факультативного перестрахования, но не ранее даты начисления страховой премии (взноса) по договору прямого страхования.

Если страховая премия по договору страхования выражена в иностранной валюте доход признается в рублях по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату включения страховой премии в состав доходов страховщика.

Денежные средства, поступившие на расчетный счет Общества до даты подписания договора, отражаются в бухгалтерском учете на счетах расчетов со страхователями.

Вознаграждение за оказание услуг страхового агента начисляются в бухгалтерском учете одновременно с включением в состав доходов соответствующей премии

9.10. Учет страховых выплат по договорам страхования, договорам, принятым в перестрахование, и доли перестраховщика в убытках

Страховые возмещения в связи с наступлением страхового случая и другие страховые выплаты, предусмотренные условиями договора страхования или договора перестрахования, осуществляются на основании страхового акта, подписанного Обществом, или любых других документов, содержащих согласие Общества произвести страховую выплату, при условии наличия достаточных документов, подтверждающих страховой случай.

К страховым выплатам по договорам страхования относятся оплаченные убытки и возвраты страхователям страховых премий (взносов) в связи с досрочным прекращением или изменением условий договора.

Датой отражения в учете возвращенных страхователям страховых премий (взносов) в связи с досрочным прекращением или изменением условий договора страхования, является дата досрочного прекращения или изменения условий договора.

Датой начисления доли перестраховщика в выплатах по договорам страхования является дата отражения в бухгалтерском учете соответствующей выплаты по договору страхования.

9.11. Учет и размещение страховых резервов

9.11.1. Расчёт резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни

Расчет резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, производится в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, утвержденного приказом генерального директора от 30.12.2011 № 03/2011 и разработанного на основании приказа № 32н Минфина РФ «Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни» от 09.04.2009.

Страховые резервы по Договорам страхования жизни включают математический резерв.

Математический резерв является оценкой разности стоимости выплат, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев в оставшийся на отчетную дату период страхования, за вычетом стоимости поступлений в оставшийся на отчетную дату период уплаты страховых взносов.

Расчет страховых резервов по договорам страхования жизни выполняется с использованием актуарных методов.

Расчет резервов по страхованию жизни производится в рублях. По договорам страхования жизни, обязательства страховщика по которым номинированы в иностранной валюте, страховые резервы рассчитываются в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Расчет математического резерва как оценка денежного эквивалента обеспечения обязательств страховщика производится перспективным методом.

Расчет резервов производится по каждому договору, действующему на отчетную дату, а также по договорам, по которым на отчетную дату у страховщика существуют обязательства по выплате страхового обеспечения, выкупной суммы, возврату части страховых взносов. Если договор включает в себя несколько программ страхования, то расчет производится по каждой входящей в договор программе отдельно и суммарные резервы по договору представляют из себя сумму резервов по каждой программе, входящей в договор.

Расчет резервов по договору, в условия которого внесены изменения до отчетной даты, осуществляется с учетом таких изменений.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни рассчитывается одновременно с расчетом резервов. Доля перестраховщика в страховых резервах по страхованию жизни определяется по каждому договору в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

9.11.2 Расчёт резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые резервы Общества по страхованию иному, чем страхование жизни рассчитываются в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным приказом генерального директора от 30.12.2011 № 03/2011 и разработанным согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н.

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитываются методом «*pro rata temporis*» по всем договорам.

Резервы убытков состоят из резерва заявленных, но не урегулированных убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Для расчета резерва заявленных, но не урегулированных убытков величина неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества увеличивается на сумму расходов на урегулирование убытков в размере 3% от величины неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 30 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н.

Расчет стабилизационного резерва не производится.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждому договору страхования, ответственность по которому передана в перестрахование, и рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов – по состоянию на отчетную дату.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах по каждому оригинальному договору, переданному в перестрахование на пропорциональной основе, не может превышать величины соответствующего страхового резерва и должна рассчитываться в соответствии с методом и в валюте, которые применяются при расчете страховых резервов по соответствующему оригинальному договору.

Доля участия перестраховщика в резерве незаработанной премии по оригинальному договору, переданному в облигаторное перестрахование на пропорциональной основе, рассчитывается исходя из сроков действия оригинального договора.

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков определяется по каждому договору страхования, ответственность по которому передана в перестрахование, и рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов по прямому страхованию по состоянию на отчетную дату пропорционально ответственности по каждому прямому договору, по которому произошёл убыток.

Доля участия перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков по каждой учетной группе определяется пропорционально отношению доли перестраховщика в резерве незаработанной премии к величине брутто резерва незаработанной премии по договорам, переданным в перестрахование к данному перестраховщику.

Если по некоторой учетной группе резерв произошедших, но незаявленных убытков рассчитывается как 10% от заработанной страховой премии, то доля перестраховщиков в резерве по данной учетной группе также рассчитывается как 10% от доли перестраховщиков в заработанной страховой премии.

9.12. Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в каком они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления, но при наличии соответствующих подтверждающих документов.

В составе прочих доходов Общества признаются:

- положительные курсовые разницы от переоценки активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте;
- доходы от продажи основных средств;
- прочие доходы.

В составе прочих расходов Общества признаются:

- расходы на расчетно-кассовое обслуживание банков;
- расходы от продажи основных средств;
- отрицательные курсовые разницы от переоценки активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте;
- прочие расходы.

9.13. Расчеты по налогу на прибыль и отложенное налогообложение

Общество осуществляет расчет отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденным Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражены в отчетности свернуто. К возникновению временных разниц приводит различный порядок признания в бухгалтерском и налоговом учете доходов и расходов от переоценки ценных бумаг до рыночной стоимости и переноса налоговых убытков на будущие периоды.

9.14. Изменения в учетной политике Общества на 2016 год

В 2016 году изменения в учетную политику не вносились.

9.15. Изменения в учетной политике Общества на 2017 год

С 01.01.2017 Федеральными законами и иными правовыми актами на территории Российской Федерации были введены в действие новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее совместно именуемые – «ОСБУ»), которые являются обязательными для применения некредитными финансовыми организациями. Учетная политика Общества на 2017 год подготовлена в соответствии с требованиями ОСБУ. Ретроспективный пересчет показателей будет подготовлен в соответствии с утвержденной учетной политикой Общества и требованиями, изложенными в информационном письме Банка России от 06.12.2016 № ИН-01-18/86 «О переходе с 01.01.2017 на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета».

10. Информация о проверке адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков

Общество осуществляет расчет страховых резервов в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Проверка адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков проводится Обществом в рамках подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»).

11. Информация о принятых страховых рисках, их концентрации, политике управления этими рисками и поддержании их на приемлемом уровне

Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректного определения цены, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов.

При осуществлении страховой деятельности Общество осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии, формирует страховые резервы, определяет размер убытков или ущерба, производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с обеспечением защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.

Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной группой компаний ЭЙС по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску.

Для защиты своего страхового портфеля Компания заключила договор исходящего облигаторного перестрахования. Облигаторный договор действует в отношении всего портфеля договоров. Облигаторный договор обеспечивает автоматическую и надежную защиту от превышения подверженности риску над величиной собственного удержания Компании.

Облигаторный договор перестрахования заключен с компанией с высоким рейтингом надежности – ООО «СКОР Перестрахование». Лимит по исходящему перестрахованию (перестраховочные емкости) согласовывается с Головным офисом и контролируются на постоянной основе.

В соответствии со структурой облигаторного договора перестрахования собственное удержание Общества (максимальная степень подверженности риску) по одному риску не превышает 500 тыс. рублей.

12. Анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами

Общество проводит анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами по МСФО.

13. Информация по сегментам

Организации – эмитенты публично размещаемых ценных бумаг должны раскрывать в пояснениях к бухгалтерской отчетности информацию по сегментам в соответствии с требованиями ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», утвержденного приказом Минфина РФ от 08.11.2010 № 143н.

Данное требование по раскрытию информации неприменимо к Обществу, поскольку Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В 2016, 2015 и 2014 гг. прекращаемой деятельности у Общества не было.

15. События после отчетной даты

С 01.01.2017 вступают в силу новые указания Банка России о применении отраслевых стандартов бухучета в не кредитных финансовых организациях (НФО) и использовании НФО нового Плана счетов в учете.

Для реализации стратегии внедрения информационной системы для автоматизации перехода на новый план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета Обществом приобретена система 1С: Континент Страхование 8 «КОРП: Бухгалтерия не кредитная финансовая организация (БНФО)», позволяющая вести полноценный учет страховых и перестраховочных операций, хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности, и дающая возможность автоматизировать большую часть процессов подготовки отчетности: расчет резервов, анализ дебиторской и кредиторской задолженности, и др.

В программе Континент: Страхование 8 «КОРП: БНФО» есть возможность вести учет договоров и убытков по спискам застрахованных (учетная группа 2), а также проводить автоматически расчет страховых резервов и формировать регламентированную отчетность на основании введенных за отчетный период данных (полисов, убытков и пр.).

В данный момент очередной официальный актуальный релиз Континент: Страхование КОРП включает не только текущий план счетов, но и функционал, который обновляет программу до версии Континент: Страхование КОРП + БНФО, и эта версия включает как текущий план счетов, так и новый план счетов.

Весь функционал Континент: Страхование «КОРП» сохраняется и остается в привычном виде, но параллельно каждый документ, формирующий бухгалтерские проводки, формирует так же проводки и по новому плану счетов.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные факты хозяйственной деятельности, существенно повлиявшие на достоверность отчетности и подлежащие раскрытию в годовой бухгалтерской отчетности, отсутствуют.

Условные обязательства и условные активы по состоянию на 31.12.2016, 31.12.2015 и 31.12.2014 в Обществе отсутствуют.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Общество в 2016 и 2015 гг. не создавало фонда предупредительных мероприятий.

18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами для Общества признаются все компании, входящие в международную Группу компаний Chubb в мире, в том числе ООО «Русское Перестраховочное общество», а также основной управленческий персонал.

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

К основному управленческому персоналу Общество относит: членов Совета директоров, Управляющего директора, Генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции Генерального директора и Главного бухгалтера в 2016 и 2015 гг., производились в соответствии с Положением об оплате труда ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь», с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2016 и 2015 гг. не было.

Выплат членам Совета Директоров, кроме Генерального директора, в 2015 – 2016 гг. не осуществлялось.

Вознаграждения, выплаченные в 2016 г., основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2016 г. не производилось.

Операций с материнской компанией Chubb Russia Investments Limited не осуществлялось.

Информация об операциях и остатках со связанными сторонами представлена в таблице ниже:

Операции и расчеты со связанными сторонами	2016 год		2015 год		2014 год	
	Группа компаний Чабб (связанная сторона)	Основной управленческий персонал	Группа компаний ЭИС (связанная сторона)	Основной управленческий персонал	Группа компаний ЭИС (связанная сторона)	Основной управленческий персонал
Страхование иное, чем страхование жизни: страховье премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	697	-	674	-	-	-
Арендные расходы	1 958	-	1 935	-	1 603	-
Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	45	-
Расходы на страховые премии по	-	89	-	68	-	43

страхованию жизни сотрудников						
Расходы на оплату труда	-	5 142	-	4 707	-	4 542
Отчисления на социальные нужды	-	1 064	-	939	-	789
Отчисления в НПФ	-	340	-	304	-	302
Премии и выплаты сотрудникам	-	291	-	305	-	301
Расходы на страхование сотрудников Общества (ДМС)	-	105	-	93	-	96
Расходы на страхование членов семей сотрудников Общества	-	99	-	93	-	104

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество в 2016, 2015 и 2014 гг. не участвовало в совместной деятельности.

20. Расшифровка статей отчетности, представленных как «прочие», «иные», «другие»

20.1. Расшифровка прочих поступлений и платежей в Отчете о движении денежных средств страховщика (форма 4-страховщик)

Денежные средства	в тысячах рублей		
	на 31.12.2016	на 31.12.2015	на 31.12.2014
Прочие поступления (строка 1190)			
В том числе:			
Перестраховочные тантыемы	411	592	1 192
Прочее	-	46	-
Прочие платежи (строка 1290)			
В том числе:			
Прочее	243	352	86
Прочие поступления (строка 2190)			
В том числе:			
По договору доверительного управления, в т. ч.:	46 471	73 186	14 344
- возврат депозита	40 000	40 000	-
- прочее	6 471	14 234	14 344
Прочие платежи (строка 2290)			
В том числе:			
По договору доверительного управления, в т. ч.:	92 053	40 649	-
- размещение депозита	68 000	40 000	-
- покупка ЦБ	15 702	-	-
- вознаграждение УК	1 606	525	-
- вознаграждение спец. депозитария	274	124	-
- прочее	6 471	-	-

20.2. Расшифровка прочих доходов и расходов в Пояснениях к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)

Показатели	2016 год	2015 год
Прочие управленческие расходы (строка 9619 раздела 8.7):	797	718
- взносы в НПФ	346	311
- страховка сотрудников	198	165
- обслуживание компьютерной сети	105	136
- хранение документов	52	38
- перевод документов	56	34
- хоз. товары для офиса	40	34
Прочие доходы (строка 9629 раздела 8.7):	78 420	239 337
- доходы по инвестициям, не относящиеся к страхованию, в т. ч.:	76 744	226 902
- доход от переоценки ЦБ	1 928	191 891
- доход по НКД	61 225	33 234
- курсовые разницы	11 321	12 430
- проценты по депозиту	2 270	
- прочие доходы	-	45
- Прочие расходы (строка 9639 раздела 8.7):	138 542	6 859
- курсовые разницы	19 532	5 118
- НКД, списанный при погашении купона	28 818	
- расходы от переоценки ЦБ	88 039	
- вознаграждение УК	1 615	
- вознаграждение спецдепозитария	281	
- комиссия банка	94	123
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	158	104
- прочие расходы	5	36

21. Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов

В 2016, как в 2015 и 2014 гг. у Общества не было существенных ошибок, подлежащих раскрытию в бухгалтерской отчетности в соответствии с разделом III «Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности» Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

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

Данная бухгалтерская отчетность на момент ее подписания не утверждалась Решением единственного участника, распределение прибыли не производилось. Утверждение бухгалтерской отчетности Общества планируется в срок до 30.04.2017 в соответствии с действующим законодательством.

23. Информация о реорганизации страховщика

В 2016, 2015 и 2014 гг. реорганизация не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития

В настоящее время Общество не планирует активного развития страховой деятельности до тех пор, пока значительные положительные изменения на рынке не будут достигнуты.

25. Система внутреннего контроля

В Обществе создана и функционирует система внутреннего контроля (далее – «СВК»), которая включила в себя следующие основные элементы:

- контроль со стороны органов управления Общества за организацией деятельности Компании;
- контроль за функционированием системы управления страховыми рисками и оценку страховых рисков, осуществляемый руководством Общества;

- контроль за распределением полномочий при совершении страховых операций и других сделок, со стороны группы Чабб;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, со стороны группы Чабб;
- compliance-контроль, реализуемый посредством деятельности compliance-менеджера со стороны группы Чабб;
- мониторинг системы внутреннего контроля, осуществляется аудитором Общества.

В целях внутреннего контроля за обеспечением сохранности активов Общества и управления денежными потоками действует банковская карточка с образцами подписей, включающая, в том числе, подписантов – сотрудников ООО «Страховая Компания Чабб» (Финансового директора и Главного бухгалтера).

Общее управление и руководство Обществом, а также поддержка Генерального директора в соответствии с указаниями Президента Компании Чабб Лайф по вопросам развития бизнеса осуществляется Региональным Менеджером по страхованию жизни.

Региональный Менеджер по страхованию жизни осуществляет контроль за выполнением бюджета и плана, а также несет ответственность за одобрение расходов Общества.

Также был утвержден контроль по регулированию бизнес процессов со стороны Управляющего директора ООО «Страховая компания Чабб»:

- Управляющий директор совместно с Генеральным директором обеспечивает эффективное и своевременное управление бизнес процессами;
- Управляющий директор оказывает поддержку Генеральному директору для обеспечения правильности осуществления бизнеса по линии страхования жизни в соответствии с согласованными методами контроля;
- Управляющий директор обеспечивает возможность Генеральному директору пользоваться технической поддержкой (общая деятельность, которая может быть оказана отделами компании общего страхования).

В рамках системы внутреннего контроля Общество осуществляет финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Общество осуществляло идентификацию страхователей и партнеров и обновляло сведения о них в соответствии с присвоенной им оценкой степени «риска», выявляя сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также в соответствии с п. 3 Статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ. В целях выявления «необычных» операций Обществом применялись аналитические методы мониторинга операций. Обществом проводилась работа по изучению крупных страховых сделок, проверке фактического местонахождения страхователей.

Общество организует внутренний контроль и аудит в соответствии с порядком, установленным ст. 28.2 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», вносятся изменения в Устав Общества, утверждается Положение об организации внутреннего аудита в Обществе.

Валютный риск

В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

Активы и обязательства Общества, номинированные в иностранной валюте, представлены в таблице:

Наименование актива в иностранной валюте	в тысячах рублей/тысячах долларов США					
	на 31.12.2016	на 31.12.2015		на 31.12.2014		
доллары США	рубли РФ (эквивалент)	доллары США	рубли РФ (эквивалент)	доллары США	рубли РФ (эквивалент)	
Валютные счета в банках	150	9 139	501	36 490	278	15 617
Финансовые вложения – всего, в том числе	8 899	539 816	8 396	611 980	7 467	420 088
- корпоративные облигации	3 312	200 920	2 877	209 719	2 427	136 550
- облигации федерального займа	5 587	338 896	5 519	402 261	5 040	283 538
Итого активов	9 049	548 955	8 897	648 470	7 745	435 705
Наименование пассива в иностранной валюте						
Расчеты по исходящим договорам страхования	-	-	-	-	1	45
Итого пассивов	-	-	-	-	1	45

Наименование пассива в иностранной валюте	в тысячах рублей/тысячах Евро					
	на 31.12.2016	на 31.12.2015		на 31.12.2014		
Евро	рубли РФ (эквивалент)	Евро	рубли РФ (эквивалент)	Евро	рубли РФ (эквивалент)	
Участие в перестраховочной защите	-	-	-	-	4	251
Итого пассивов	-	-	-	-	4	251

Долговые финансовые вложения Общества подвержены валютному риску. Валютные риски связаны с последствиями для Общества при переоценке инвестиционного портфеля, номинированного в доллары США в случае изменения курсов иностранных валют.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Общества, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	в тысячах рублей	
	На 31 декабря 2016 года	
Активы	Укрепление доллара США на 30% (эффект)	Ослабление доллара США на 30% (эффект)
Воздействие на финансовый результат	164 686	(164 686)

В таблице ниже представлена чувствительность финансового результата за 2015 г. к изменениям обменных курсов валют, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Общества, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	в тысячах рублей	
	На 31 декабря 2015 года	
Активы	Укрепление доллара США на 30% (эффект)	Ослабление доллара США на 30% (эффект)
Воздействие на финансовый результат	155 633	155 633

В таблице ниже представлена чувствительность финансового результата за 2014 г. к изменениям обменных курсов валют, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Общества, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	в тысячах рублей	
	На 31 декабря 2014 года	
	Укрепление доллара США на 20% (эффект)	Ослабление доллара США на 20% (эффект)
Активы	69 713	(69 713)
Обязательства	7	(7)
Воздействие на финансовый результат	69 706	(69 706)

	в тысячах рублей	
	На 31 декабря 2014 года	
	Укрепление ЕВРО на 20% (эффект)	Ослабление ЕВРО на 20% (эффект)
Обязательства	40	(40)
Воздействие на финансовый результат	(40)	40

Процентный риск

Общество подвергается процентному риску, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок. У Общества нет обязательств, подверженных колебаниям процентных ставок.

Структура финансовых вложений представлена в виде долговых ценных бумаг в форме облигаций. Для всех финансовых вложений типом дебитора является организация.

Финансовые вложения, подверженные процентному риску, по периодам востребования на 31.12.2016.

Вид финансового вложения	Период востребования			
	От 1 до 12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Облигации федерального займа	-	108 951	229945	338 896
Корпоративные облигации	23 000	-	177 920	200 920
Итого финансовые вложения	23 000	108 951	407 865	539 816

Финансовые вложения, подверженные процентному риску, по периодам востребования на 31.12.2015.

Вид финансового вложения	Период востребования			
	От 1 до 12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Облигации федерального займа	-	120 020	282 241	402 261
Корпоративные облигации	-	27 906	181 813	209 719
Итого финансовые вложения	-	147 926	464 054	611 980

Финансовые вложения, подверженные процентному риску, по периодам востребования на 31.12.2014.

Вид финансового вложения	Период востребования			
	От 1 до 12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Облигации федерального займа	-	-	283 538	283 538
Корпоративные облигации	-	18 646	117 904	136 550
Итого финансовые вложения	-	18 646	401 442	420 088

Ценовой риск

Долговые финансовые вложения Общества подвержены ценовому риску.

Указанный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

Общество не имеет ценных бумаг, рыночная стоимость которых не определяется.

Кредитный риск

Кредитный риск заключается в риске того, что эмитент (должник) не сможет полностью или частично выполнить перед Обществом обязательства, связанные с финансовыми вложениями и прочими активами. Максимальный уровень кредитного риска Общества, отражается в балансовой стоимости долговых ценных бумаг, дебиторской задолженности, и денежных средств на банковских и депозитных счетах. Суммарно на 31.12.2016 максимальный уровень кредитного риска представлен активами в сумме 598 241 тысяча рублей (на 31.12.2015 – 672 597 тысяч рублей на 31.12.2014 – 478 243 тысячи рублей). Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Генерального директора и анализируется им.

По состоянию на 31.12.2016 Обществом размещен депозит в сумме 48 миллионов рублей до 24.05.2017 в Банке ВТБ (ПАО), имеющем рейтинг надежности в соответствии со шкалой Moody's BA1. Фактическая ставка по действовавшему на 31.12.2016 депозиту равнялась 9,25%.

Анализ кредитного качества банков и эмитентов ценных бумаг согласно рейтинговому агентству Фитч-Рейтинг:

Наименование актива		На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Денежные средства на расчетных счетах	BBB+ - BBB-	10 425	20 915	16 756
	BB+ - BB-	-	19 703	1 399
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	BBB+ - BBB-	460 083	521 069	360 619
	BB+ - BB-	127 733	110 910	99 469
Итого		598 241	672 597	478 243

26. Иная информация

26.1. Особенности расчета с контрагентами по договорам страхования

Общество осуществляет взаиморасчеты с частью контрагентов на основе взаимозачетов, в случае, когда это согласовано между сторонами по договору.

26.2. Отложенное налогообложение

Величина налогооблагаемой прибыли по данным налогового учета за 2016 г. составила 11 824 тысячи рублей, за 2015 г. – 29 395 тысячи рублей.

Условный доход (расход) по налогу на прибыль, рассчитанный как 20% от бухгалтерской прибыли до налогообложения, согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», за 2016 г. составил – 14 908 тысяч рублей, за 2015 г. – (44 236) тысячи рублей.

Налоговый убыток, накопленный Обществом с 2010 года со сроком использования в 2016 – 2020 гг., по состоянию на 31.12.2016 составил 47 255 тысяч рублей, на 31.12.2015 составил 59 078 тысяч рублей, на 31.12.2014 составил 88 474 тысячи рублей. По состоянию 31.12.2016 отложенный налог по накопленному налоговому убытку составил 9 451 тысячу рублей (на 31.12.2015 – 11 816 тысяч рублей). По итогам 2016 г. Общество получило налогооблагаемую прибыль в размере 11 824 тысячи рублей, которая была зачтена против накопленного налогового убытка.

Руководство Общества считает обоснованным, что налоговый актив на 31.12.2016 является возмещаемым ввиду ожидания руководством, что в будущих периодах будет получена достаточная прибыль, чтобы использовать накопленные налоговые убытки. Будущая налоговая прибыль будет получена за счет инвестиционного дохода от размещения средств, а также за счет роста собранных премий и объемов операций в целом.

Наименование показателя	в тысячах рублей	
	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным бухгалтерского учета по ставке 20%	(74 540)	221 183
Условный (расход)доход по налогу на прибыль, в том числе:	(14 908)	44 236
- по ставке 20%	(14 908)	44 236
Постоянные разницы, в том числе:	158	104
- от расходов Общества, не участвующих в определении налогооблагаемой прибыли	158	104
Временные разницы, в том числе:	(74 382)	221 287
- от переоценки ценных бумаг до рыночной стоимости	(86 206)	191 892
- от налоговой прибыли (убытка)	11 824	29 395
Перенос налогового убытка прошлых лет	47 255	59 078

Генеральный директор
ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь»



Исаева И. Н.

Главный бухгалтер
ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь»
16 марта 2017 г.

Николаева Е. В.

