

***Общество с ограниченной
ответственностью
«ЭЙС Жизнь Страхование»***

**Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской отчетности
2014 год**



Аудиторское заключение

Единственному участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование»:

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование».

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. Москве.

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

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru



Аудиторское заключение

Единственному участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь страхование» (в дальнейшем – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика за 2014 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская отчетность»).

Ответственность Общества за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.



Аудиторское заключение (продолжение)

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 4 ноября 2014 года № 344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом.



Аудиторское заключение (продолжение)

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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 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 2014 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 2014 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2014 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2014 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) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2014 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором;
 - ж) в течение 2014 года Совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора.

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.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
30 марта 2015 года

А.В. Ефремов



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2014 г.

		КОДЫ		
		Форма № 1-страховщик по ОКУД		
		Дата (число, месяц, год)		
Страховщик	Общество с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование»	по ОКПО	31	12 2014
				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			
	Общество с ограниченной ответственностью / Иностранных юр. лиц	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	23
	Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ		384
	Место нахождения (адрес) <u>119034, г. Москва, Барыковский пер., д. 2</u>			

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На	На	На
			31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5	6
A К Т И В					
I. Активы					
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
p.2.1	Основные средства	1120	8	15	30
-	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
p.3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	440088	294147	45788
П3	Отложенные налоговые активы	1150	-	2257	3524
p.4.1	Запасы	1210	98	91	619
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
p.6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	37	35	34
p.6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	323	763	614
p.5.1	Дебиторская задолженность	1250	9960	7925	712
-	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
Ф4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	18145	17656	254563
-	Прочие активы	1290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	468659	322889	305884
-	БАЛАНС	1000	468659	322889	305884

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5	6
П А СС И В					
II. Капитал и резервы					
ПЗ	Уставный капитал	2110	240000	240000	240000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	-	-	-
ПЗ	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	76767	76767	66000
ПЗ	Резервный капитал	2150	3360	3360	3360
Ф2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	136407	(2449)	(7568)
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	456534	317678	301792
III. Обязательства					
p.6	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	211	195	176
p.6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	1226	2387	2265
-	Заёмные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	9305	-	-
-	Оценочные обязательства	2250	-	-	-
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
p.5.3	Кредиторская задолженность	2270	1383	2629	1651
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	12125	5211	4092
-	БАЛАНС	2000	468659	322889	305884

Руководитель

(подпись)

Исаева Ирина
Николаевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Николаева
Елена Васильевна

(расшифровка подписи)

«27» марта 2015 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2014 г.

КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002
Страховщик	Дата (число, месяц, год)	31 12 2014
Общество с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь Страхование»		по ОКПО 95525828
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ 5117746040385
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД 3998
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7704798036
Вид экономической деятельности Страхование		по ОКВЭД 66
Организационно-правовая форма / форма собственности		
Общество с ограниченной ответственностью / Иностранных юр. лиц		по ОКОПФ / ОКФС 1 21 65 23
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ 384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	21	23
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	63	63
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	(42)	(40)
p.8.5.1	Доходы по инвестициям	1200	74	11
p.8.5.1	Расходы по инвестициям	1300	-	(1)
-	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	(14)	(18)
p.6	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	(16)	(19)
p.6	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	2	1
-	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	81	15

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строк и	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4	5
-	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	4679	3980
p.8.1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	5207	5601
p.8.1	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(1274)	(1754)
p.6	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	1148	10
p.6	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(402)	123
-	Составшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(421)	(593)
p.8.2	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(713)	(776)
p.8.2	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
p.8.2	доля перестраховщиков в выплатах	2230	317	289
p.8.2	изменение резервов убытков – всего	2240	13	(132)
p.8.2	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(38)	26
-	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	(592)	(826)
p.8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(1789)	(1266)
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
p.8.4.2	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	1197	440
p.8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	429	137
p.8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(3)	(7)
-	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	4092	2691
III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями				
p.8.7	Управленческие расходы	3100	(11505)	(11784)
p.8.7	Прочие доходы	3200	161327	18752
p.8.7	Прочие расходы	3300	(3577)	(3250)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	150418	6424
-	Текущий налог на прибыль	3500	-	(38)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	28	34
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	(11562)	(1267)
-	Прочее	3800	-	-
-	-	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	138856	5119

Форма 0710002 с. 3

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
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	138856	5119
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

(подпись)

Исаева Ирина
Николаевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Николаева Елена
Васильевна

(расшифровка подписи)

«27» марта 2015 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2014 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь
Страхование»

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Иностранных юр. лиц

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

КОДЫ		
0710003		
31	12	2014
95525828		
5117746040385		
3998		
7704798036		
66		
1 21 65	23	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Устав- ный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавоч- ный капитал	Резерв- ный капитал	Нераспределен- ная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	1000	240000	-	66000	3360	(7568)	301792
За 2013 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	-	-	10767	-	5119	15886
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	5119	5119
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	-	-	10767	x	x	10767
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
-	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Устав- ный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавоч- ный капитал	Резерв- ный капитал	Нераспределен- ная 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 2013 г.	2000	240000	-	76767	3360	(2449)	317678
За 2014 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	-	-	138856	-
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	138856	-
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	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Устав-ный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавоч-ный капитал	Резерв-ный капитал	Нераспределен-ная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
-	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3000	240000	-	76767	3360	136407	456534

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

Форма 0710003 с. 3

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

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	456534	317678	301792

Руководитель

(подпись)

Исаева Ирина
Николаевна
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

Николаева
Елена Васильевна
(расшифровка подписи)

«27» марта 2015 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2014 г.

		КОДЫ	
Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004	
Страховщик	Дата (число, месяц, год)	31	12 2014
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЙС Жизнь Страхование"		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	
Общество с ограниченной ответственностью / Иностранных юр. лиц		1 21 65	23
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	1100	4015	4703
в том числе:			
страховых премий	1110	2798	4456
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	25	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	1192	247
Платежи – всего	1200	(13096)	(14416)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(1259)	(1177)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(677)	(630)
оплата аквизиционных расходов	1220	(127)	(22)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(10)	(12)
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	(5449)	(5661)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(5488)	(5907)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	-	-
прочие платежи	1290	(86)	(1007)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(9081)	(9713)

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	14344	-
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	-	-
прочие поступления	2190	14344	-
Платежи – всего	2200	(4814)	(243076)
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	(4814)	(243076)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	9530	(243076)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	-	16817
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	10806
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	6011
Платежи – всего	3200	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	-	16817
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	449	(235972)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	17656	254563
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	18145	17656
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	40	(935)

Руководитель



(подпись)

 Исаева Ирина
Николаевна

(расшифровка подписи)

 Главный
бухгалтер



(подпись)

 Николаева Елена
Васильевна

(расшифровка подписи)

«27» марта 2015 г.

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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			Накоплен- ная амортиза- ция и убытки от обесцене- ния	посту- пило	выведено		Накоплен- ная амортиза- ция и убытки от обесцене- ния	Накоплен- ная амортиза- ция	Накоплен- ная амортиза- ция
					Накоплен- ная амортиза- ция	переоценка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1100	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	11
	1200	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы – всего									14
В том числе:									
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	1102	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	1202	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

		Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 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	-	-	-	

1.3. Нематериальные активы с полнотью погашенной стоимостью

	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1		2	3	4	5
Нематериальные активы с полнотью погашенной стоимостью – всего			-	-	-
В том числе:					
–	1400		-	-	-
–	1401		-	-	-
–	1402		-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с.2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период		Начислено амортизации	Накопленная амортизация	Начислено первоначальная стоимость	Накопленная первоначальная стоимость	На конец периода
			неколlectedная амортизация	поступило	было объектов	неколlectedная амортизация					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2014 г.	1958	(1943)	-	-	(7)	-	-	-	1958 (1950)
В том числе:	2200	за 2013 г.	1958	(1928)	-	-	(15)	-	-	-	1958 (1943)
недвижимое имущество – всего	2110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2210	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств – всего	2111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2211	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
компьютерное оборудование	2150	за 2014 г.	1958	(1943)	-	-	(7)	-	-	-	1958 (1950)
учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2250	за 2013 г.	1958	(1928)	-	-	(15)	-	-	-	1958 (1943)
в том числе:	2151	за 2014 г.	1958	(1943)	-	-	(7)	-	-	-	1958 (1950)
в том числе:	2251	за 2013 г.	1958	(1928)	-	-	(15)	-	-	-	1958 (1943)
иные объекты – всего	2300	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2400	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество – всего	2310	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2410	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты – всего	2350	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2450	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2451	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
–	2600	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	2501	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2013 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего	2700	-	-
в том числе:			
-		-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего	2800	-	-
в том числе:			
-		-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 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, переданные 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

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период				На конец периода
				выбыло (погашено)	поступило	первоначальная стоимость	наличие процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые вложения – всего	3100	за 2014 г.	291840	2307	52138	(36100)	-	129903
3200	за 2013 г.	49364	(3576)	322324	(79848)	4155	-	307878
3101	за 2014 г.	17400	-	38700	(36100)	-	1728	132210
3201	за 2013 г.	-	-	27400	(10000)	-	-	291840
Банковские вклады (депозиты)	3102	за 2014 г.	188827	2193	-	-	-	2307
государственные и муниципальные ценные бумаги	3202	за 2013 г.	43525	(3436)	209311	(64009)	4015	-
акции	3103	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
облигации	3203	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-
3104	за 2014 г.	85613	114	13438	-	-	37385	132210
3204	за 2013 г.	5839	(140)	85613	(5839)	140	114	291840
векселя	3105	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
3205	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
3206	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
3207	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
3208	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
3209	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах	3110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
банковского управления	3210	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
3211	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
3212	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
3213	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложении в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего		3300	-	-	-
в том числе:					
-		3301	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего		3400	-	-	-
в том числе:					
-		3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего		3500	-	-	-
в том числе:					
-		3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего		3600	-	-	-
в том числе:					
-		3601	-	-	-
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	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло	убыток от снижение стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Запасы – всего	41000	за 2014 г.	91	-	415	(408)	-	-	98
42000	за 2013 г.	619	-	302	(830)	-	-	-	91
4101	за 2014 г.	23	-	158	(117)	-	-	-	64
4201	за 2013 г.	575	-	35	(587)	-	-	-	23
4102	за 2014 г.	68	-	257	(291)	-	-	-	34
4202	за 2013 г.	44	-	267	(243)	-	-	-	68

4.2. Запасы в залоге

Назначение показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату – всего	1	2	3	5
в том числе:	-	4300	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору – всего	4301	-	-	-
в том числе:	-	4400	-	-
	4401	-	-	-

**5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий,
фонд предпринимательских мероприятий**

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с.7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода
			Ученная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	пригнавшиеся пропенты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, – всего	1	2	3	4	5	6	7	8
5100	за 2014 г.	167			4145			(3962)
5200	за 2013 г.	5			4295			(4133)
в том числе:								
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни из нее:								
5110	за 2014 г.							
5210	за 2013 г.							
5111	за 2014 г.							
5211	за 2013 г.							
5112	за 2014 г.							
5212	за 2013 г.							
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета								
5130	за 2014 г.							
5230	за 2013 г.							
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования								
5140	за 2014 г.							
5240	за 2013 г.							
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (кроме обязательного государственного страхования)								
5150	за 2014 г.							
5250	за 2013 г.							

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода				
			Ученная по Условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление при прочтении баланса	создание резерва сомнительных долгов	погашение	выбытие списание на финансовый результат	восстановление резерва по сомнительным долгам	перевод из долгосрочной в краткосрочную	учетная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2014 г.	167		4145							x	330	-
из нее:														
задолженность страхователей	5161	за 2014 г.	-		469							x	83	-
задолженность страховщиков	5261	за 2013 г.	-		-							x	-	-
задолженность страховщиков агентов	5162	за 2014 г.	167		3676							x	247	-
задолженность страховых брокеров	5262	за 2013 г.	5		4295							x	167	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5170	за 2014 г.	-		-									
в том числе:														
Дебиторская задолженность по операциям перстрахования – всего	5270	за 2013 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5180	за 2014 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5280	за 2013 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5181	за 2014 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5281	за 2013 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5300	за 2014 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5400	за 2013 г.	-		-							x	-	-
в том числе:														
задолженность перстрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2014 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстрахователей по страхованию жизни	5410	за 2013 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстрахователей по страхованием комиссии и танцемам	5320	за 2014 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5420	за 2013 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2014 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5430	за 2013 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2014 г.	-		-							x	-	-
задолженность перстраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5440	за 2013 г.	-		-							x	-	-
задолженность по перстраховочной комиссии и танцемам	5350	за 2014 г.	-		-							x	-	-
задолженность страховщиков	5360	за 2014 г.	-		-							x	-	-
прочая задолженность по операциям перстрахования	5460	за 2013 г.	-		-							x	-	-
в том числе:														
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5370	за 2014 г.	-		-							x	-	-
Задолженность акционеров	5501	за 2014 г.	-		-							x	-	-
	5502	за 2013 г.	-		-							x	-	-
	5601	за 2014 г.	-		-							x	-	-

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	принятые пропуски, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	выбытие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
(участников) по взносам в уставный капитал	5602	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая лебягурская задолженность	5700	за 2014 г.	7758	-	-	-	-	-	-	-
краткосрочная – всего	5750	за 2013 г.	707	-	12021	-	(14666)	-	-	9630
В том числе:							(4970)	-	-	7758
задолженность по процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5751	за 2013 г.	503	-	-	-	(503)	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5752	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по рецессным требованиям	5703	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по рецессным требованиям	5753	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2014 г.	1	-	609	-	(610)	-	-	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5754	за 2013 г.	6	-	667	-	(672)	-	-	1
Прочая краткосрочная задолженность	5705	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5755	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и сборам	5706	за 2014 г.	7757	-	15929	-	(14056)	-	-	9630
расчеты с государственными внебюджетными фондами	5756	за 2013 г.	198	-	11354	-	(3795)	-	-	7757
дебягурская задолженность Управляющей компании	5707	за 2014 г.	1510	-	5804	-	(7030)	-	-	284
долгосрочная – всего	5757	за 2013 г.	181	-	4336	-	(3007)	-	-	1510
В том числе:										
задолженность по процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5708	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по рецессным требованиям	5758	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5709	за 2014 г.	10	-	779	-	(789)	-	-	10
дебягурская задолженность Управляющей компании	5759	за 2013 г.	17	-	781	-	(788)	-	-	9346
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5710	за 2014 г.	6237	-	9346	-	(6237)	-	-	6237
прочая долгосрочная задолженность	5800	за 2014 г.	-	-	6237	-	-	-	-	-
	5850	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5801	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5803	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5804	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5805	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			Ученная величина по резерву по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление в результате причитающихся процентов, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	выбытие списание на финансовый результат	восстановление резерва по сомнительным долгам	перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
В том числе:												
-	5806	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	5856	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2014 г.	7925	-	20683	-	-	(18648)	-	-	-	-
Депо премий у перестрахователей	5901	за 2014 г.	712	-	16316	-	-	(9103)	-	-	-	-
	5902	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Продолженная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8					
Наименование показателя	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.
	Код строки	Ученная по условиям договора	балансовая стоимость	ученая по условиям договора	
1	2	3	4	5	6
Продолженная дебиторская задолженность – всего	6100	-	-	-	7
в том числе:					8
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-
из нее:					
стражователей	6111	-	-	-	-
стражовых агентов	6112	-	-	-	-
стражовых брокеров	6113	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-
из нее:					
перестрахователей	6121	-	-	-	-
перестраховников	6122	-	-	-	-
стражовых 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:					
Просроченное депо премий у перестрахователей	6151	-	-	-	-
	6200	-	-	-	-

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

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Перевод из долгосрочной в краткосрочную	Остаток на конец периода
				поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	7100	за 2014 г.	1381	3372	-	(4006)	-	x	747
в том числе:	7200	за 2013 г.	1111	2864	-	(2594)	-	x	1381
страхователи	7110	за 2014 г.	1160	470	-	(1630)	-	x	-
страховые агенты	7210	за 2013 г.	994	1610	-	(1444)	-	x	1160
страховые брокеры	7120	за 2014 г.	97	1687	-	(1646)	-	x	138
пограничение по прямому возмещению убытков	7220	за 2013 г.	9	1154	-	(1066)	-	x	97
состраховщики	7130	за 2014 г.	124	1215	-	(730)	-	x	609
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7230	за 2013 г.	108	100	-	(84)	-	x	124
в том числе:	7140	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
страхователи	7240	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые агенты	7150	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7250	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7160	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
страхователи	7260	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые агенты	7161	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7261	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	7300	за 2014 г.	324	2549	-	(2777)	-	x	96
в том числе:	7400	за 2013 г.	443	2109	-	(2228)	-	x	324
задолженность перед перестрахователем по долгам производивших выплаты	7310	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по страховой компании и тантычам	7410	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7320	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7420	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7330	за 2014 г.	324	2549	-	(2777)	-	x	96
в том числе:	7430	за 2013 г.	443	2109	-	(2228)	-	x	324
задолженность перед перестрахователем по страховой компании и тантычам	7340	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7440	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7450	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по долгам производивших выплаты	7351	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по страховой компании и тантычам	7451	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Перевод из долгосрочной в краткосрочную	Остаток на конец периода
				поступление	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	выбыло		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность	7600	за 2014 г.	924	4924	-	(5308)	-	540	-
краткосрочная – всего	7700	за 2013 г.	97	2544	-	(1717)	-	924	-
В том числе:									
Задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед персоналом организации	7710	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7620	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7720	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед налогом и сборам	7630	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7730	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7640	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7740	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
В том числе:									
по отчислениям в резерв гарантii и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7650	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в резерв для финансирования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7750	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7660	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданская ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7760	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7664	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7764	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Перевод из долгосрочной в краткосрочную	Остаток на конец периода
				поступление	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	выбыло		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
прочая краткосрочная задолженность	7680	3а 2014 г.	924	4924	-	(5308)	-	-	540
	7780	3а 2013 г.	97	2544	-	(1717)	-	-	924
в том числе:									
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7671	3а 2014 г.	911	2556	-	(3198)	-	-	269
	7771	3а 2013 г.	37	900	-	(26)	-	-	911
Расчеты с Головной организацией	7672	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7772	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по аренде	7673	3а 2014 г.	13	1630	-	(1635)	-	-	8
	7773	3а 2013 г.	7	1155	-	(1149)	-	-	13
Расчеты с банком по ведению счета	7674	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7774	3а 2013 г.	18	43	-	(61)	-	-	-
Расчеты с НПФ	7675	3а 2014 г.	-	475	-	(475)	-	-	-
	7775	3а 2013 г.	35	446	-	(481)	-	-	-
Расчеты с ДУ	7676	3а 2014 г.	-	263	-	-	-	-	263
	7776	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная – всего	7690	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
-	7691	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	3а 2014 г.	2629	10845	-	(12091)	-	-	1383
	7001	3а 2013 г.	1651	7517	-	(6539)	-	-	2629
Задолженность по депо премий перед перстраховщиками	7801	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7802	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные заемные средства – всего	7910	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
кредиты	7911	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7930	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
кредиты	7931	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	3а 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	3а 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя		Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	4	5
Просроченная кредиторская задолженность – всего					
1	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 из нее:	6320	-	-	-	-
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-	-
в том числе:					
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

Наименование показателя		Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий – всего						
1	6600	за 2014 г.	-	-	-	-
в том числе:						
6700	за 2013 г.	-	-	-	-	-
6601	за 2014 г.	-	-	-	-	-
6701	за 2013 г.	-	-	-	-	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
		1	2	3
			4	4
Использовано на финансирование – всего				
В том числе:				
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6800			
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6801			
прочих противопожарных мероприятий	6802			
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6803			
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6804			
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6805			
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6806			
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6807			
противопаводковых и противоселевых мероприятий	6808			
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6809			
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6810			
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6811			
прочих мероприятий	6812			
В том числе:	6819			
	6820			

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля престраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля престраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни – всего	8110	за 2014 г.	195	(35)	160	16	(2)	14	211	(37)	174
в том числе:	8210	за 2013 г.	176	(34)	142	19	(1)	18	195	(35)	160
математический резерв	8111	за 2014 г.	195	(35)	160	16	(2)	14	211	(37)	174
резерв расходов на обслуживание	8211	за 2013 г.	176	(34)	142	19	(1)	18	195	(35)	160
стражовых обязательств	8112	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8212	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшему, но незаявленным страховым случаям	8113	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8213	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8214	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	8115	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8215	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв незаработанной премии	8116	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв заявленных, но нерегулированных убытков	8216	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
незаявленных убытков	8217	за 2014 г.	2387	(763)	1624	(1161)	440	(721)	1226	(323)	903
Стабилизационный резерв	8220	за 2013 г.	2265	(614)	1651	122	(149)	(27)	2387	(763)	1624
	8121	за 2014 г.	1632	(572)	1060	(1148)	402	(746)	484	(170)	314
резерв незаработанной премии	8221	за 2013 г.	1642	(449)	1193	(10)	(123)	(133)	1632	(572)	1060
резерв заявленных, но нерегулированных убытков	8122	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв приобретенных, но незаявленных убытков	8222	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные страховые резервы	8123	за 2014 г.	755	(191)	564	(13)	38	25	742	(153)	589
Итого страховые резервы	8200	за 2013 г.	2441	(648)	1793	(798)	1784	(1145)	438	(707)	1437
		за 2014 г.	2441	(150)	141	(9)	(150)	(9)	2582	(798)	1784

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	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

			Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
	Наименование показателя		2	3	4
Страховые премии, начисленные – всего		8410	5207	5601	
Справочно:					
	списанная debtitorская 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	1148	10	
	Заработанные страховые премии – всего	8430	6355	5611	
	Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(1274)	(1754)	
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	(402)	123	
	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	8400	4679	3980	

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты – всего	8510	677	630
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям			
собственности на него к страховщику			
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8522	-	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8530	677	630
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8535	(317)	(289)
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8540	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8545	(317)	(289)
Возврат страховых премий (взносов)	8550	360	341
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8560	36	146
Расходы по урегулированию убытков – всего	8565	-	-
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертизы услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков – всего	8580	(13)	132
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	(13)	132
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	38	(26)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	38	(26)
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	421	593

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

			0710005 с. 15		
			Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.
				2	3
Отчисления от страховых премий – всего		1			4
в том числе:					
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца транспортных средств			8600	-	
аварии на опасном объекте			8610	-	
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца за причинение вреда в результате			8620	-	
аварии на опасном объекте			8630	-	
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляющему с государственной поддержкой					
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровья,			8640	-	
имуществу пассажиров			8650	-	
по иным видам страхования					
из них:					
из них:			8651	-	

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

			0710005 с. 16		
			Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.
				2	3
Аквизиционные расходы – всего		1			4
в том числе:					
вознаграждение страховым агентам			8710	-	
вознаграждение страховым брокерам					
расходы на рекламу			8711	-	
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			8712	-	
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества			8713	-	
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)			8714	-	
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования			8715	-	
перестраховочные комиссии перестрахователям			8716	-	
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования			8717	-	
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков			8718	-	
Аквизиционные расходы – netto-перестрахование			8719	-	
			8720	-	
			8730	-	

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
		2	3	4
Аквизиционные расходы – всего		8740	1789	1266
В том числе:				
вознаграждение страховым агентам		8741	1687	1154
вознаграждение страховым брокерам		8742	92	100
расходы на рекламу		8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		8744	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества		8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)		8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования		8747	10	12
перестраховочные комиссии перестрахователям		8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования		8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков		8750	(1197) (440)	(440)
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование		8760	592	826

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

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

	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего		2	3	4
в том числе:		8800	74	11
доходы от участия в капиталах других организаций		8810	-	-
из них:		8811	-	-
дивиденды от вложений в акции		8812	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)		8820	71	11
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, диконта)		8821	48	8
из них:		8822	23	3
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам		8823	-	-
доходы по облигациям		8830	3	-
доходы по векселям		8840	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)		8850	-	-
доходы по предоставленным займам		8860	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		8862	-	-
из них:		8863	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		8870	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		8880	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		8890	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений		8900	-	1
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего		8910	-	-
в том числе:		8920	-	-
расходы на управление инвестициями		8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		8922	-	-
из них:		8923	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		8930	-	1
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		8940	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		8950	-	-
уменьшения инвестиционной недвижимости		8990	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений				
иные расходы по инвестициям				

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

0710005 с. 18

	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1		2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхованием жизни – всего		9100	429	137
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, диконта)	9120	410	129	
из них:				
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	277	89	
доходы по облигациям	9122	133	40	
доходы по векселям	9123	-	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	19	8	
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 обеспечение финансовых вложений	9180	-	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-	-
расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхованием жизни – всего	9200	3	7	
в том числе:				
расходы на управление инвестициями	9210	3	5	
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 организаций	9222	-	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	2	
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-	-
отчисления в резерв под обеспечение финансовых вложений	9250	-	-	-

иные расходы по инвестициям

9290 - -

8.6. Прочие доходы и расходы

8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Наименование показателя				0710005 с. 19		
		Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.	За 2013 г.	За 2013 г.
		2	3	3	4	4
Прочие доходы по страхованию жизни – всего		1		9310	-	-
в том числе:						
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недолперечисленным) перестрахователем		9311	-	-		
стражовским премиям по договорам перестрахования		9312	-	-		
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		9313	-	-		
списанная кредиторская задолженность перед участниками договора сострахования		9314	-	-		
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков – участников договора сострахования		9315	-	-		
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9316	-	-		
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской		9317	-	-		
задолженности, связанной с операциями страхования жизни		9319	-	-		
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9320	-	-		
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни						
Прочие расходы по страхованию жизни – всего						
в том числе:						
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недолперечисленным) страховым премиям по		9321	-	-		
договорам перестрахования		9322	-	-		
тактыем, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9323	-	-		
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования		9324	-	-		
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни		9325	-	-		
списанная кредиторская задолженность страхователей, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую		9329	-	-		
задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)						
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни						

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

	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
		1	2	3
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего		4	4	-
в том числе:				
проченты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховых премиям по договорам перестрахования	1	9400	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед участниками договора сострахования		9420	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков – участников договора сострахования		9430	-	-
поступления в виде возвратленных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9440	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанный с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни		9450	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9460	-	-
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		9470	-	-
из них:				
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда		9480	-	-
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:				
проченты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированному (недоперечисленному) страховым премиям по договорам перестрахования		9510	-	-
также, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9520	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам сострахования		9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни		9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, страховщиков, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9550	-	-
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований		9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего		9570	-	-
из них:				
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности страховщика причинителя вреда		9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего		9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни		9590	-	-

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

					0710005 с. 21
	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.	
		2	3	4	
Управленические расходы – всего					
1					
в том числе:					
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9600	11505	11784		
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9601	5632	5796		
арендная плата за помещение управленческого и общехозяйственного назначения	9602	7	15		
транспортные расходы	9603	1603	1154		
командировочные расходы	9604	36	39		
представительские расходы	9605	-	19		
информационные и консультационные услуги	9606	-	-		
аудиторские услуги	9607	716	855		
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9608	2012	1802		
услуги кэшинга	9609	42	42		
услуги связи	9610	7	12		
услуги страховых агентов	9611	-	-		
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	9612	-	-		
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9613	-	-		
материальные затраты	9614	-	-		
прочие управленические расходы	9615	117	589		
Прочие доходы – всего					
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 организации	9622	-	-		
вознаграждение за оказание услуг в качестве страховогого агента, сюрвайера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-		
другие доходы	9629	161327	18752		
Прочие расходы – всего					
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 страховогого агента, сюрвайера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-		
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	-	-		
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-		
другие расходы	9639	3577	3250		

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.		За 2013 г.
		1	2	
Материальные затраты				4
Затраты на оплату труда	9651	117	589	
Отчисления на социальные нужды	9652	4843	5008	
Амортизация	9653	789	788	
Прочие затраты	9654	7	14	
ИТОГО	9659	5749	5385	
	9650	11505	11784	

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Полученные – всего		2	3	4	5
1		9910	-	-	-
В том числе:					
гарантии		9911	-	-	-
поручительства		9912	-	-	-
Выданные – всего		9920	-	-	-
В том числе:					
гарантии		9921	-	-	-
поручительства		9922	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Исаева Ирина Николаевна
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Николаева Елена Васильевна
(расшифровка подписи)

«27» марта 2015 г.



**Пояснения
к бухгалтерскому балансу страховщика
и отчету о финансовых результатах страховщика
в текстовой форме
ООО «ЭЙС Жизнь Страхование»
за 2014 год**

1. Краткая характеристика деятельности

1.1. Общие сведения

ООО «ЭЙС Жизнь Страхование» (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».

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 «ЭЙС Раша Инвестментс Лимитед» (частная компания с ограниченной ответственностью, юридическое лицо, учрежденное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством Англии и Уэльса, зарегистрированное 7 февраля 2012 г., рег. № 7939877, расположена по адресу: ЭЙС Билдинг, 100 Лиденхолл Стрит, Лондон, EC3 A3 BP, Великобритания).

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций (включая опционные права на акции и права конвертации акций) Wellington Management Group LLP - 8,5%, Capital World Investors - 7,2%, BlackRock Inc. - 6,4%, The Vanguard Group – 5,84%, JPMorgan Chase & Co. – 5,3%, State Street Corporation – 5,2% (по состоянию на 31.12.2013: BlackRock Inc. - 8%, Capital World Investors - 7,5%, Wellington Management Company, LLP - 7,43%, FMR LLC - 5,61%, The Vanguard Group - 5,18%; по состоянию на 31.12.2012: BlackRock Inc. - 7,56%, Capital World Investors - 7,5%, Wellington Management Company, LLP - 6,99%, FMR LLC - 5,46%).

Уставный капитал Общества полностью оплачен денежными средствами.

Численность штатных сотрудников по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2013 и 31.12.2012 составила 3 человека.

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

Бухгалтерский учет автоматизирован. В течение 2014 года использовалась специализированная программа 1С: Управление страховой компанией 8.2 «Ортикон».

Аудитором Общества на 2014 год, согласно Решения № 2/2014 Единственного участника Общества с ограниченной ответственностью от 24 апреля 2014 года, утверждено Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПwК Аудит»), для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2014 год.

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 2014 год (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.

Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- Обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 32,7 рублей до 56,3 рублей за доллар США;
- Ключевая ставка рефинансирования Банка России была изменена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- Фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов.

В январе 2015 года агентство Fitch Ratings установило кредитный рейтинг Российской Федерации на уровне BBB-, а агентство Standard & Poor's на уровне BB+. В феврале 2015 года агентством Moody's Investors Service кредитный рейтинг Российской Федерации был установлен на уровне Ba1. Ключевая ставка Банка России снижена с 17,0% в год до 14,0% в год. По состоянию на 25 марта 2015 года курс Банка России составлял 58,8 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС достиг 882 пунктов.

Помимо этого, 24 октября 2014 года Банк России опубликовал отдельные проекты документов для некредитных финансовых организаций (НФО), которые наиболее существенным образом затронут порядок ведения бухгалтерского учета в страховых организациях с 1 января 2017 года. Указанные документы представляют собой общие и специальные отраслевые стандарты и единый план счетов, которые заменят собой действующие положения по бухгалтерскому учету. Создание общих и специальных стандартов предполагает унификацию учета и отчетности НФО, сближение российских правил бухгалтерского учета и МСФО, а также введение нового плана счетов, применимого для всех НФО, включая страховые компании. По мнению Банка России, целью данных стандартов является создание упорядоченной системы предоставления и сбора данных, достижение необходимой прозрачности в деятельности финансовых организаций, снижение издержек, связанных с необходимостью предоставления дублирующих данных. Полный комплект отраслевых стандартов на момент утверждения данной финансовой отчетности находится в разработке.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2. Сведения о лицензиях

Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии № С № 3998 77 от 31.01.2012 выданной Федеральной службы страхового надзора. Указанная лицензия действует на территории Российской Федерации.

3. Перечень видов страхования

ООО «ЭЙС Жизнь Страхование» 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 осуществляют Совет директоров.

Состав Совета директоров Общества по состоянию на 31.12.2014:

- Аннет Донселаар – Председатель Совета директоров – сотрудник компании «ACE Life»;
- Серж Озуф – Член Совета директоров – сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
- Кристофер Хурфорд-Грин – Член Совета директоров – сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Лайф Лимитед»

- Майкл Буз – Член Совета директоров – сотрудник компании «ACE Life»;
- Ирина Николаевна Исаева – Член Совета директоров – Генеральный директор ООО «ЭЙС Жизнь Страхование».

Состав Совета директоров Общества по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012:

- Джордж Б. МакКленнен – Председатель Совета директоров – сотрудник компании «ACE Life»;
- Серж Озуф – Член Совета директоров – сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
- Кристофер Хурфорд-Грин – Член Совета директоров – сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Лайф Лимитед»
- Аннет Донселаар – Член Совета директоров – сотрудник компании «ACE Life»;
- Ирина Николаевна Исаева – Член Совета директоров – Генеральный директор ООО «ЭЙС Жизнь Страхование».

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 (Пьянкова) Елена Васильевна (исполняет обязанности главного бухгалтера Общества с 20.12.2011).

Актуарная оценка принятых Обществом страховых обязательств по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2013, 31.12.2012 и за 2014 и 2013 годы произведена компанией «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.», филиал в г. Москве на основании договора оказания консультационных услуг.

По состоянию на 31.12.2014, 31.12.2013, 31.12.2012 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 2014 году, являлся инвестиционный доход, который был получен от переданных в доверительное управление денежных средств Общества.

9. Принципы учетной политики

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики, утвержденной Приказом Генерального директора Общества от 23.12.2013 № 3-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, представляемой 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 31.12.2014 составили: 56,2584 за 1 доллар США (на 31.12.2013 – 32,7292 руб., на 31.12.2012 – 30,3727 руб.) и 68,3427 руб. за 1 евро (на 31.12.2013 – 44,9699 руб., на 31.12. 2012 – 40,2286 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. платежи и поступления от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты.

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
Транспортные средства	5
Компьютерная техника	2-5
Мебель	5-6

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.

Арендованные объекты основных средств отражаются за балансом по стоимости, указанной в договоре аренды.

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:

- 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;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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.

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.

Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных отпусков работникам;
- оценочное обязательство под предстоящие расходы на оплату премий сотрудникам Общества по результатам отчетного года.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работникам на конец отчетного года определена исходя из среднего заработка работника и количества неиспользованных им дней отпуска по состоянию на отчетную дату.

Оценочное обязательство под предстоящие расходы на оплату премий сотрудникам Общества по результатам отчетного года формируется исходя из ожидаемой суммы премиального вознаграждения.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков и под предстоящие расходы на оплату премий определяется с учетом социальных отчислений.

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. Расчет 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 2014 год

В связи с вступлением в силу приказа Минфина РФ от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов» с бухгалтерской отчетности за 2014 год изменен порядок расчета чистых активов.

Изменение в порядке расчета чистых активов по сравнению с установленным в Порядке оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утв. приказом Минфина РФ и ФКРЦБ от 29.01.2003 № 10н, 03-6/пз, заключается в том, что новый порядок предусматривает исключение из принимаемых к расчету обязательств только тех доходов будущих периодов, которые связаны с получением государственной помощи или с безвозмездным получением имущества. Все иные виды доходов будущих периодов не подлежат исключению из принимаемых к расчету обязательств.

Использование Обществом нового порядка расчета чистых активов не привело к необходимости корректировок показателя по строке 6000 «Чистые активы» отчета об изменениях капитала на 31.12.2013 и 31.12.2012 в связи с отсутствием у Общества доходов будущих периодов.

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. руб.

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

Резервы убытков Общества сформированы в соответствии с порядком утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 11.06.2002 № 51н. 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 2014, 2013 и 2012 годах прекращаемой деятельности у Общества не было.

15. События после отчетной даты

В течение января-февраля 2015 года произошло резкое увеличение курса иностранных валют по отношению к российскому рублю, в частности курс доллара США изменился с 56,2584 до 69,6640 (19,2%), евро: с 68,3427 до 78,7900 (13,3%). В разделе 25 «Система внутреннего контроля», секция «Валютный риск» представлен анализ чувствительности активов и обязательств к изменению курса валют по состоянию на 31.12.2014.

Других существенных событий после отчетной даты, способных оказать влияние на бухгалтерскую отчетность Общества не было.

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 31.12.2014, 31.12.2013 и 31.12.2012 в Обществе отсутствуют.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Общество в 2014 и 2013 годах не создавало фонда предупредительных мероприятий.

18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами для Общества признаются все компании, входящие в международную Группу компаний ACE 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, Генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции Генерального директора и Главного бухгалтера в 2014 и 2013 годах, производились в соответствии с Положением об оплате труда ООО «ЭЙС Жизнь страхование», 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 2014 и 2013 годах не было.

Выплат членам Совета Директоров, кроме Генерального директора, в 2013 – 2014 годах не осуществлялось.

Вознаграждения, выплаченные в 2014 году, основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2014 году не производилось.

27.03.2013 от Компании ЭЙС Раша Инвестментс Лимитед поступила сумма в размере 10 766 980 (Десять миллионов семьсот шестьдесят шесть тысяч девятьсот восемьдесят) рублей в виде взноса единственного Участника Общества в Добавочный капитал по решению Участника № 1/2013 от 11 марта 2013 года.

21.06.2012 от Компании ЭЙС Раша Инвестментс Лимитед поступила сумма в размере 66 000 000 (Шестьдесят шесть миллионов) рублей в виде взноса единственного Участника Общества в Добавочный капитал по решению Участника № 2/2012 от 30 апреля 2012 года.

Иных операций с материнской компанией ACE Russia Investments Limited не осуществлялось.

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

Операции и расчеты со связанными сторонами	2014 год		2013 год		2012 год	
	Группа компаний ЭЙС	Основной управленческий персонал	Группа компаний ЭЙС	Основной управленческий персонал	Группа компаний ЭЙС	Основной управленческий персонал
Арендные расходы	1 603	-	1 155	-	1 103	-
Прочая кредиторская задолженность	45	-	-	-	-	-
Страховые премии по страхованию жизни	-	43	-	48	-	47
Расходы на оплату труда	-	4 542	-	4 167	-	4 133
Отчисления на социальные нужды	-	789	-	717	-	626
Отчисления в НПФ	-	302	-	284	-	337
Премии и выплаты сотрудникам	-	301	-	629	-	77
Расходы на страхование сотрудников Общества (ДМС)	-	96		140	-	78
Расходы на страхование членов семей сотрудников Общества	-	104	-	87	-	39

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество в 2014, 2013 и 2012 годах 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 31.12.2014	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Прочие поступления (строка 1190)			
В том числе:			
Перестраховочные тантьемы	1 192	247	26 508
Курсовые разницы по расчетам в валюте	-	247	26 508
Прочие платежи (строка 1290)			
В том числе:			
Курсовые разницы по расчетам в валюте	86	1 007	37 000

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

Показатели	в тысячах рублей	
	2014 год	2013 год
Прочие управленические расходы (строка 9619 раздела 8.7):	1 333	1 462
- участие в перестраховочной защите	771	901
- взносы в НПФ	302	284
- страховка сотрудников	139	140
- обслуживание компьютерной сети	45	46
- хранение документов	38	38
- перевод документов	27	29
- хоз.товары для офиса	11	20
- юридические услуги	-	4
Прочие доходы (строка 9629 раздела 8.7):	161 327	18 752
- доходы по инвестициям, не относящиеся к страхованию	158 652	18 171
- курсовые разницы	1 478	310
- прочие доходы	1 197	271
Прочие расходы (строка 9629 раздела 8.7):	3 577	3 250
- курсовые разницы (свернуто)	2 388	1 892
- расходы по инвестициям, не относящиеся к страхованию	970	965
- прочие расходы	3	203
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	139	126
- комиссия банка	77	63
- налог на имущество	1	

21. Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов

В 2014, как в 2013 и 2012 годах 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 30.04.2015 в соответствии с действующим законодательством.

23. Информация о реорганизации страховщика

В 2014, 2013 и 2012 годах реорганизация не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития

Основным показателем, характеризующим деятельность Общества в 2014 году, является увеличение собственных средств Общества за счет положительного финансового результата.

Тем не менее, анализ эффективности страховой деятельности по видам страхования жизни и видам страхования иным, чем страхование жизни показывает положительный результат, что является признаком способности страховщика к сохранению баланса между доходами от страховой деятельности и расходами на выполнение обязательств перед страхователями.

Также, в качестве мер, планируемых Обществом по достижению положительного финансового результата были приняты решения о привлечении профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в целях организации эффективной инвестиционной деятельности Общества.

На основании анализа страхового рынка Общество предпринимает действия, которые помогут повысить конкурентоспособность и выйти на ранее достигнутые показатели.

А так как страхование от несчастных случаев является одним из основных элементов социального пакета, предоставляемого работодателем сотрудникам, то основным направлением развития бизнеса компании является страхование от несчастных случаев и болезней.

Также, Общество защищено от возможных убытков в страховой деятельности по облигаторному договору перестрахования, и осуществляет инвестиционную политику на условиях принципов диверсификации, возвратности, доходности и ликвидности.

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 ЭЙС;
- Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, со стороны группы ЭЙС;
- Compliance-контроль, реализуемый посредством деятельности compliance-менеджера со стороны группы ЭЙС;
- Мониторинг системы внутреннего контроля, осуществляемый 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 ЗАО «Страховая Компания ЭЙС» (Финансового директора и Главного бухгалтера).

Общее управление и руководство Обществом, а также поддержка Генерального директора в соответствии с указаниями Президента Компании ЭЙС 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 ЗАО «Страховая компания ЭЙС»:

- 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», выявляло сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, а так же 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 ноября 1992 года № 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 31.12.2014		на 31.12.2013		на 31.12.2012	
доллары США	рубли РФ (эквивалент)	доллары США	рубли РФ (эквивалент)	доллары США	рубли РФ (эквивалент)	
Валютные счета в банках	278	15 617	184	6 056	5 592	169 838
Финансовые вложения – всего, в том числе	7 467	420 088	8 456	276 747	-	-
- корпоративные облигации	2 427	136 550	2 619	85 718	-	-
- облигации федерального займа	5 040	283 538	5 837	191 029	-	-
Итого активов	7 745	435 705	8 640	282 803	5 592	169 838
Наименование пассива в иностранной валюте						
Расчеты по исходящим договорам страхования	1	45	-	-	-	-
Итого пассивов	1	45	-	-	-	-

Наименование актива в иностранной валюте	в тысячах рублей/тысячах Евро					
	на 31.12.2014		на 31.12.2013		на 31.12.2012	
Евро	рубли РФ (эквивалент)	Евро	рубли РФ (эквивалент)	Евро	рубли РФ (эквивалент)	
Валютные счета в банках	-	-	15	685	15	613
Итого активов	-	-	15	685	15	613
Наименование пассива в иностранной валюте						
Участие в перестраховочной защите	4	251	20	901	-	-
Итого пассивов	4	251	20	901	-	-

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, также смотри раскрытие 15 «События после отчетной даты»:

	в тысячах рублей	
	На 31 декабря 2014 года	
	Укрепление доллара США на 20% (эффект)	Ослабление доллара США на 20% (эффект)
Активы	87 141	(87 141)
Обязательства	9	(9)
Воздействие на финансовый результат	87 132	(87 132)

	в тысячах рублей	
	На 31 декабря 2014 года	
	Укрепление ЕВРО на 20% (эффект)	Ослабление ЕВРО на 20% (эффект)
Активы	-	-
Обязательства	50	(50)
Воздействие на финансовый результат	(50)	50

Процентный риск

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

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

Вид финансового вложения	Период востребования			
	До 5 лет	5 – 7 лет	Свыше 7 лет	Итого
Облигации федерального займа	100 784	73 139	109 615	283 538
Корпоративные облигации	18 646	20 820	97 084	136 550
Итого финансовые вложения	119 430	93 959	206 699	420 088

Финансовые вложения, подверженные процентному риску, по периодам востребования на 31.12.2013.

Вид финансового вложения	Период востребования			
	До 5 лет	5 – 7 лет	Свыше 7 лет	Итого
Облигации федерального займа	-	117 922	73 097	191 019
Корпоративные облигации	-	15 654	70 074	85 728
Итого финансовые вложения	-	133 576	143 171	276 747

Финансовые вложения, подверженные процентному риску, по периодам востребования на 31.12.2012.

Вид финансового вложения	Период востребования			
	До 5 лет	5 – 7 лет	Свыше 7 лет	Итого
Облигации федерального займа	31 256	-	-	31 256
Облигации Правительства г. Москвы	8 834	-	-	8 834
Корпоративные облигации	5 698	-	-	5 698
Итого финансовые вложения	45 788	-	-	45 788

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Общества в доверительном управлении есть один вклад в банке ОАО «ВТБ», размещенный на срок до 05.05.2015 года, процентная ставка 10,1% годовых.

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 31.12.2014 максимальный уровень кредитного риска представлен активами в сумме 468 193 тысячи рублей (на 31.12.2013 – 319 728 тысяч рублей на 31.12.2012 – 301 063 тысячи рублей). Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Генерального директора и анализируется им.

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 2014 год составила 20 653 тысячи рублей, за 2013 год - 546 тысяч рублей, за 2012 год величина налогооблагаемого убытка составила 17 613 тысяч рублей (под 20%) и прибыль 3 074 тысяч рублей (под 15%).

Текущий налог на прибыль составил в 2013 году - 38 тысяч рублей, в 2012 году - 461 тысячу рублей. Условный доход (расход) по налогу на прибыль, рассчитанный как 20% и 15% соответственно от бухгалтерской прибыли до налогообложения, отдельно по доходам, облагаемым по ставке 20% и 15%, согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», за 2014 год составил – 30 083 тысячи рублей, за 2013 год - 1 272 тысячи рублей, за 2012 год условный доход – 2 871 тысяч рублей.

В 2011 году Обществом через счет 99 был списан отложенный налоговый актив в сумме 18 549 тысяч рублей, накопленный по состоянию на 31.12.2010г., основная часть которого была сформирована за счет накопленных налоговых убытков, срок использования которых истекает в 2016-2020 годах.

По итогам года руководство Общества считает обоснованным восстановление налогового актива в учете в связи с получением налогооблагаемой прибыли, а также ожидает, что и в будущих периодах будет получена достаточная прибыль, чтобы использовать накопленные налоговые убытки. Будущая налоговая прибыль будет получена за счет инвестиционного дохода от размещения средств, полученных от участника, а также за счет роста собранных премий и объемов операций в целом.

Наименование показателя	2014 год	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным бухгалтерского учета по ставке 20%	150 418	6 169	(16 659)
Прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета по ставке 15%	-	256	3 074
Условный расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе:	30 083	1 272	(2 871)
- по ставке 20%	30 083	1 234	(3 332)
- по ставке 15%	-	38	461
Постоянные разницы, в том числе:	139	170	365
- от расходов Общества, не участвующих в определении налогооблагаемой прибыли	139	170	365
Временные разницы, в том числе:	150 556	5 246	(18 932)
- от переоценки ценных бумаг до рыночной стоимости	109 250	5 792	(1 319)
- от налогового убытка (прибыли)	(20 653)	(546)	(17 613)

Генеральный директор

ООО «ЭЙС Жизнь Страхование»

Исаева И. Н.

Главный бухгалтер

ООО «ЭЙС Жизнь Страхование»

Николаева Е. В.

27 марта 2015 года



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
А. В. Ефремов
30 марта 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 71 (семьдесят один) лист.