

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

Аудиторское заключение
о бухгалтерской отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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. Москва.

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

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «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. Москва.

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.

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «ЭЙС Жизнь страхование» (в дальнейшем – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (далее все отчеты вместе именуются «бухгалтерская отчетность»).

Ответственность Общества за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления 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 28 ноября 2015 года № 349-ФЗ «О внесении изменений в статьи 25 и 26 закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и статью 15 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (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 бухгалтерской отчетности Общества за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и положением о формировании

Аудиторское заключение (продолжение)

страховых резервов Общества, утвержденным Обществом.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями; с 20 июля 2015 года по 5 ноября 2015 года должность внутреннего аудитора была вакантной и Общество осуществляло поиск кандидата на должность внутреннего аудитора; данная информация была направлена в Центральный банк Российской Федерации в уведомительном порядке.
- в) по состоянию на 31 декабря 2015 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2015 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) в течение 2015 и 2016 годов были составлены отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в 1 и 2 кварталах 2015 года; данные отчеты включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором. Ввиду отсутствия внутреннего аудитора, в 3 и 4 кварталах 2015 года проверки внутреннего аудитора не проводились, информация об этом была включена в отчеты за 3 и 4 кварталы 2015 года, которые были составлены в 2016 году.
- ж) в течение 2015 и 2016 годов Совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали квартальные отчеты внутреннего аудитора за 2015 год.

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

Аудитор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
14 марта 2016 года



И.В. Романо

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2015 г.

	Форма № 1-страховщик по ОКУД	КОДЫ		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЙС"	по ОКПО	95525828		
Страховщик <u>Жизнь Страхование</u>	по ЕГРЮЛ	5117746040385		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРССД	3998		
Регистрационный номер страховщика	ИНН	7704798036		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКВЭД	66		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	23	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКЕИ	384		
Общество с ограниченной ответственностью /				
Собственность иностранных юридических лиц				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)				
Место нахождения (адрес) <u>119034, г.Москва, Барыковский пер., д.2</u>				

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
р.2.1	Основные средства	1120	76	8	15
-	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
р.3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	631980	440088	294147
ПЗ р.25.2	Отложенные налоговые активы	1150	-	-	2257
р.4.1	Запасы	1210	58	98	91
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
р.6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	37	35
р.6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	434	323	763
р.5.1	Дебиторская задолженность	1250	15198	9960	7925
-	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
Ф4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	40618	18145	17656
-	Прочие активы	1290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	688364	468659	322889
-	БАЛАНС	1000	688364	468659	322889

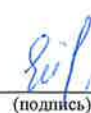
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
ПЗ	II. Капитал и резервы				
р.9.8	Уставный капитал	2110	240000	240000	240000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	-	-	-
ПЗ	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	76767	76767	76767
р.9.8					
ПЗ	Резервный капитал	2150	3360	3360	3360
р.9.8					
Ф2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	313333	136407	(2449)
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	633460	456534	317678
	III. Обязательства				
р.6	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	211	195
р.6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	531	1226	2387
-	Заемные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	53562	9305	-
-	Оценочные обязательства	2250	-	-	-
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
р.5.3	Кредиторская задолженность	2270	811	1383	2629
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	54904	12125	5211
-	БАЛАНС	2000	688364	468659	322889

Руководитель


 (подпись)

 Исаева Ирина
 Николаевна
 (расшифровка подписи)

 Главный
 бухгалтер


 (подпись)

 Николаева Елена
 Васильевна
 (расшифровка подписи)

"14" марта 2016 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

		КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЙС Жизнь	по ОКПО	95525828		
Страховщик	Страхование"			
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/ Собственность	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	23	
иностраннх юридических лиц				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	21
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	63
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	(42)
р.8.5.1	Доходы по инвестициям	1200	-	74
р.8.5.1	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	174	(14)
р.6	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	211	(16)
р.6	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	(37)	2
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	174	81

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
-	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	2870	4679
р.8.1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	3509	5207
р.8.1	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(887)	(1274)
р.6	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	124	1148
р.6	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	124	(402)
-	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(1422)	(421)
р.8.2	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(2253)	(713)
р.8.2	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
р.8.2	доля перестраховщиков в выплатах	2230	273	317
р.8.2	изменение резервов убытков – всего	2240	571	13
р.8.2	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(13)	(38)
-	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	(244)	(592)
р.8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(1145)	(1789)
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
р.8.4.2	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	901	1197
р.8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	191	429
р.8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(1)	(3)
-	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	1394	4092
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
р.8.7	Управленческие расходы	3100	(12903)	(11505)
р.8.7	Прочие доходы	3200	239377	161327
р.8.7	Прочие расходы	3300	(6859)	(3577)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	221183	150418
-	Текущий налог на прибыль	3500	-	-
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	21	28
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	(44257)	(11562)
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	-	-
-	Прочее	3800	-	-
-	-	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	176926	138856

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 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	176926	138856
-	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)"14" марта 2016 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "ЭЙС Жизнь
Страхование"

по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер

по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности Страхование

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКОПФ / ОКФС

Общество с ограниченной ответственностью / Собственность
иностраных юридических лиц

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

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2015
95525828		
5117746040385		
3998		
7704798036		
66		
1 23 00		23
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	1000	240000	-	76767	3360	(2449)	317678
За 2014 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	-	-	-	-	138856	138856
в том числе:							
чистая прибыль	1110	х	х	х	х	138856	138856
переоценка имущества	1120	х	х	-	х	х	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	х	х	-	х	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	х	х	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	х	-	х
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
-	1170	-	-	-	-	-	-

11

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала – всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
-	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	2000	240000	-	76767	3360	136407	456534
За 2015 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	-	-	176926	176926
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	176926	176926
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
-	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	-	-	-	-
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 2015 г.	3000	240000	-	76767	3360	313333	633460

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 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 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	633460	456534	317678

Руководитель


(подпись)

Исаева Ирина
Николаевна
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер


(подпись)

Николаева Елена
Васильевна
(расшифровка подписи)

"14" марта 2016 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710004		
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЙС		31	12	2015
Страховщик	Жизнь Страхование"	95525828		
Основной государственный регистрационный номер		5117746040385		
Регистрационный номер страховщика		3998		
Идентификационный номер налогоплательщика		7704798036		
Вид экономической деятельности Страхование		66		
Организационно-правовая форма / форма собственности		1 23 00 23		
Общество с ограниченной ответственностью /		384		
Собственность иностранных юридических лиц				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)				

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	1100	2799	4015
в том числе:			
страховых премий	1110	2103	2798
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	104	25
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	592	1192
Платежи – всего	1200	(19225)	(13096)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(885)	(1259)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(2226)	(677)
оплата аквизиционных расходов	1220	(146)	(127)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(26)	(10)
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	(5777)	(5449)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(9813)	(5488)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	-	-
прочие платежи	1290	(352)	(86)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(16426)	(9081)

14

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	32537	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	32537	14344
Платежи – всего	2200	-	(4814)
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)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	32537	9530
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи – всего	3200	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их 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	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	16111	449
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	18145	17656
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	40618	18145
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	6362	40

Руководитель

(подпись)

Исаева Ирина
Николаевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Николаева Елена
Васильевна

(расшифровка подписи)

"14" марта 2016 г.



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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	Изменения за период										На конец периода	
			На начало года		поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	пересценка		На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Нематериальные активы – всего	1100	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1200	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1201	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1102	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1202	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 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 полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью – всего	1400	-	-	-
В том числе:				
-	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						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	переоценка			
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2015 г.	1958	(1950)	114	-	-	(46)	-	-	2072	(1996)
	2200	за 2014 г.	1958	(1943)	-	-	-	(7)	-	-	1958	(1950)
	2110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств – всего	2211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2150	за 2015 г.	1958	(1950)	114	-	-	(46)	-	-	2072	(1996)
	2250	за 2014 г.	1958	(1943)	-	-	-	(7)	-	-	1958	(1950)
	2151	за 2015 г.	1958	(1950)	114	-	-	(46)	-	-	2072	(1996)
	2251	за 2014 г.	1958	(1943)	-	-	-	(7)	-	-	1958	(1950)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2311	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты – всего	2411	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2014 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 в том числе: -	2500	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	2501	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2014 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего	2700	-	-
в том числе:			
-	2701	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего	2800	-	-
в том числе:			
-	2801	-	-

28

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения – всего	3100	за 2015 г.	307878	132210	40000	(40000)	-	-	191892	307878	324102
	3200	за 2014 г.	291840	2307	52138	(36100)	-	-	129903	307878	132210
	3101	за 2015 г.	20000	-	40000	(40000)	-	-	-	20000	-
	3201	за 2014 г.	17400	-	38700	(36100)	-	-	-	20000	-
	3102	за 2015 г.	188827	94711	-	-	-	-	118723	188827	213434
	3202	за 2014 г.	188827	2193	-	-	-	-	92518	188827	94711
	3103	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3104	за 2015 г.	99051	37499	-	-	-	-	73169	99051	110668
	3204	за 2014 г.	85613	114	13438	-	-	-	37385	99051	37499
	3105	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3106	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3206	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3107	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3207	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3108	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3208	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3109	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3209	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
I	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	
			себесто- имость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себесто- имость	резерв под снижение стоимости	убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себесто- имость	величина резерва под снижение стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы – всего	4100	за 2015 г.	98	-	283	(323)	-	-	-	58	-
	4200	за 2014 г.	91	-	415	(408)	-	-	-	98	-
в том числе:	4101	за 2015 г.	64	-	22	(65)	-	-	-	21	-
Материалы и др. аналогичные ценности	4201	за 2014 г.	23	-	158	(117)	-	-	-	64	-
Расходы будущих периодов	4102	за 2015 г.	34	-	261	(258)	-	-	-	37	-
	4202	за 2014 г.	68	-	257	(291)	-	-	-	34	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату – всего	4300	-	-	-
в том числе:				
-	4301	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору – всего	4400	-	-	-
в том числе:				
-	4401	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных 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		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление ⁸				выбытие			перевод из долго-срочной в кратко-срочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитаю-щиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомни-тельных долгов	пога-шение	списание на финан-совый результат	списание за счет резерва сомни-тельных долгов	восстановле-ние резерва по сомнитель-ным долгам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования – всего	5100	за 2015 г.	330	-	1856	-	-	(2012)	-	-	-	x	174	-
	5200	за 2014 г.	167	-	4145	-	-	(3982)	-	-	-	x	330	-
	5110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
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 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-

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 2015 г.	330	-	1856	-	-	(2012)	-	-	-	x	174	-
из нее:	5260	за 2014 г.	167	-	4145	-	-	(3982)	-	-	-	x	330	-
задолженность страхователей	5161	за 2015 г.	83	-	56	-	-	(83)	-	-	-	x	56	-
задолженность страховых агентов	5261	за 2014 г.	-	-	469	-	-	(386)	-	-	-	x	83	-
	5162	за 2015 г.	247	-	1800	-	-	(1929)	-	-	-	x	118	-
	5262	за 2014 г.	167	-	3676	-	-	(3596)	-	-	-	x	247	-
	5170	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5270	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	5180	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5280	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5181	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	5300	за 2015 г.	-	-	2080	-	-	(1673)	-	-	-	x	407	-
в том числе:	5400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2015 г.	-	-	2080	-	-	(1673)	-	-	-	x	407	-
	5410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5440	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тантелям	5350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5470	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5371	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная – всего	5700	за 2015 г.	9630	-	39975	-	-	(34988)	-	-	-	-	14617	-
	5750	за 2014 г.	7758	-	16538	-	-	(14666)	-	-	-	-	9630	-
в том числе:	5701	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5751	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным	5702	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
требованиям	5752	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным	5703	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требованиям	5753	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	5704	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(включая авансовые платежи и														
переплату по ним)	5754	за 2014 г.	1	-	609	-	-	(610)	-	-	-	-	-	-
задолженность участников	5705	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
консолидированной группы														
налогоплательщиков	5755	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2015 г.	9630	-	39975	-	-	(34988)	-	-	-	-	14617	-
в том числе:	5756	за 2014 г.	7757	-	15929	-	-	(14056)	-	-	-	-	9630	-
Расчеты с поставщиками и	5707	за 2015 г.	284	-	6433	-	-	(4012)	-	-	-	-	2705	-
подрядчиками	5757	за 2014 г.	1510	-	5804	-	-	(7030)	-	-	-	-	284	-
Расчеты по налогам и сборам	5708	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с государственными	5709	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внебюджетными фондами	5759	за 2014 г.	10	-	1002	-	-	(989)	-	-	-	-	13	-
Дебиторская задолженность	5710	за 2015 г.	9346	-	779	-	-	(789)	-	-	-	-	-	-
Управляющей компании	5760	за 2014 г.	6237	-	32540	-	-	(29987)	-	-	-	-	11899	-
долгосрочная – всего	5800	за 2015 г.	-	-	9346	-	-	(6237)	-	-	-	-	9346	-
в том числе:	5850	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по причитающемуся к	5801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
получению процентному (купонному,														
дисконтному и пр.) доходу	5851	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным	5802	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требованиям	5852	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным	5803	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требованиям	5853	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	5804	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(включая авансовые платежи и														
переплату по ним)	5854	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5855	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	5806	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2015 г.	9960	-	43911	-	-	(38673)	-	-	-	x	15198	-
	5001	за 2014 г.	7925	-	20683	-	-	(18648)	-	-	-	x	9960	-
Дено премий у перестрахователей	5901	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность – всего	6100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
-	6151	-	-	-	-	-	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	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 долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода
				поступление		погашение	выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления		списание на финансовый результат			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования – всего	7100	за 2015 г.	747	2263	-	(2760)	-	x	250	
	7200	за 2014 г.	1381	3372	-	(4006)	-	x	747	
	7110	за 2015 г.	-	853	-	(742)	-	x	111	
	7210	за 2014 г.	1160	470	-	(1630)	-	x	-	
страхователи	7120	за 2015 г.	138	990	-	(1063)	-	x	65	
	7220	за 2014 г.	97	1687	-	(1646)	-	x	138	
страховые агенты	7130	за 2015 г.	609	420	-	(955)	-	x	74	
	7230	за 2014 г.	124	1215	-	(730)	-	x	609	
страховые брокеры	7140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7160	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7260	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
состраховщики	7161	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7261	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего в том числе: в произведенных выплатах задолженность перед перестрахователем по доле перестраховочной комиссии и тангентам задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям страховые брокеры	7300	за 2015 г.	96	-	-	(96)	-	x	-
	7400	за 2014 г.	324	2549	-	(2777)	-	x	96
	7310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7330	за 2015 г.	96	-	-	(96)	-	x	-
	7430	за 2014 г.	324	2549	-	(2777)	-	x	96
	7340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность краткосрочная – всего в том числе: задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов задолженность перед персоналом организации задолженность перед государственными внебюджетными фондами задолженность по налогам и сборам	7501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7600	за 2015 г.	540	4097	-	(4076)	-	-	561
	7700	за 2014 г.	924	4924	-	(5308)	-	-	540
	7610	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7620	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7720	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7630	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7730	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат в том числе: по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7640	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7740	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7650	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7660	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7661	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7662	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат в том числе: по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7663	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7664	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7665	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7765	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7666	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7766	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7667	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7767	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7770	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2015 г.	540	4097	-	(4076)	-	-	561
	7780	за 2014 г.	924	4924	-	(5308)	-	-	540
в том числе:	7671	за 2015 г.	269	911	-	(1161)	-	-	19
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7771	за 2014 г.	911	2556	-	(3198)	-	-	269
	7672	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с Головной организацией	7772	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7673	за 2015 г.	8	1935	-	(1782)	-	-	161
Расчеты по аренде	7773	за 2014 г.	13	1630	-	(1635)	-	-	8
	7674	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с банком по ведению счета	7774	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7675	за 2015 г.	-	487	-	(487)	-	-	-
Расчеты с НПФ	7775	за 2014 г.	-	475	-	(475)	-	-	-
	7676	за 2015 г.	263	764	-	(646)	-	-	381
Расчеты с ДУ	7776	за 2014 г.	-	263	-	-	-	-	263
	7690	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная – всего	7790	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2015 г.	1383	6360	-	(6932)	-	x	811
	7001	за 2014 г.	2629	10845	-	(12091)	-	x	1383
Задолженность по депозитам перед перестраховщиками	7801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства – всего	7910	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7911	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7921	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7930	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7931	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7941	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность – всего				
в том числе:	6300	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
-	6331	-	-	-
Просроченные заемные средства – всего	6400	-	-	-
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депозитам перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий – всего	6600	за 2015 г.	-	-	-	-
	6700	за 2014 г.	-	-	-	-
	6601	за 2015 г.	-	-	-	-
в том числе:	6701	за 2014 г.	-	-	-	-
-						

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование – всего	6800	-	-
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противоподавковых и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	-
в том числе:			
-	6820	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестраховование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестраховование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестраховование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни – всего	8110	за 2015 г.	211	(37)	174	(211)	37	(174)	-	-	-
	8210	за 2014 г.	195	(35)	160	16	(2)	14	211	(37)	174
	8111	за 2015 г.	211	(37)	174	(211)	37	(174)	-	-	-
	8211	за 2014 г.	195	(35)	160	16	(2)	14	211	(37)	174
	8112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8214	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8115	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8116	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8120	за 2015 г.	1226	(323)	903	(695)	(111)	(806)	531	(434)	97
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	8220	за 2014 г.	2387	(763)	1624	(1161)	440	(721)	1226	(323)	903
	8121	за 2015 г.	484	(170)	314	(124)	(124)	(248)	360	(294)	66
	8221	за 2014 г.	1632	(572)	1060	(1148)	402	(746)	484	(170)	314
	8122	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8222	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произшедших, но незаявленных убытков	8123	за 2015 г.	742	(153)	589	(571)	13	(558)	171	(140)	31
стабилизационный резерв	8223	за 2014 г.	755	(191)	564	(13)	38	25	742	(153)	589
иные страховые резервы	8124	за 2015 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8224	за 2014 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8125	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8100	за 2015 г.	1437	(360)	1077	(906)	(74)	(980)	531	(434)	97
Итого страховые резервы	8200	за 2014 г.	2582	(798)	1784	(1145)	438	(707)	1437	(360)	1077

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные – всего	8410	3509	5207
Справочно:			
списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии – всего	8420	124	1148
Заработанные страховые премии – всего	8430	3633	6355
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(887)	(1274)
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	124	(402)
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	8400	2870	4679

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты – всего	8510	2226	677
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	-	-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	2226	677
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8535	(267)	(317)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(267)	(317)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8550	1959	360
Возврат страховых премий (взносов)	8560	27	36
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	(6)	-
Расходы по урегулированию убытков – всего	8570	-	-
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, 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 экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков – всего	8580	(571)	(13)
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	(571)	(13)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	13	38
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	13	38
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	1422	421

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

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий – всего	8600	-	-
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:			
-	8651	-	-

8.4. Аквизиционные расходы
8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	3а 2015 г.	3а 2014 г.
Аквизиционные расходы – всего	2	3	4
в том числе:	8710	-	-
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	3а 2015 г.	3а 2014 г.
Аквизиционные расходы – всего	2	3	4
в том числе:	8740	1145	1789
вознаграждение страховым агентам	8741	990	1687
вознаграждение страховым брокерам	8742	129	92
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	26	10
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	(901)	(1197)
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8760	244	592

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

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

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8800	-	74
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	71
из них:			
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам	8821	-	48
доходы по облигациям	8822	-	23
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	3
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

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

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9100	191	429
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	185	410
из них:			
доходы по государственному и муниципальному ценным бумагам	9121	122	277
доходы по облигациям	9122	63	133
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	6	19
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9200	1	3
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	1	3
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	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

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

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни – всего	9310	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора страхования	9313	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни – всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

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

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.		За 2014 г.	
		1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9400	-	-	-	-
в том числе:					
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-	-	-
спиcанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-	-	-
спиcанная кредиторская задолженность перед соcтраховщиками – участниками договора cоcтрахования	9430	-	-	-	-
вознагpаждеHия по договорам cоcтрахования от cтраховщиков – участников договора cоcтрахования	9440	-	-	-	-
пocтупления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со cтрахователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в cудебном порядке	9450	-	-	-	-
доходы в виде восстановленного (нейспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	-	-	-	-
спиcанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9480	-	-	-	-
из них:					
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	-	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9500	-	-	-	-
в том числе:					
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-	-	-
танъемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-	-	-
вознагpаждеHия cоcтраховщикам по договорам cоcтрахования	9530	-	-	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, cоcтрахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	-	-	-
спиcанная дебиторская задолженность cтрахователей, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	-	-	-
спиcанная нерезальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо cтраховщиков, застрахованных ответственностью 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 дебиторской 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 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы – всего	9600	12903	11505
в том числе:	9601	5923	5632
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9602	46	7
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9603	1935	1603
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9604	35	36
транспортные расходы	9605	-	-
командировочные расходы	9606	-	-
представительские расходы	9607	934	716
информационные и консультационные услуги	9608	3247	2012
аудиторские услуги	9609	-	42
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9610	-	7
услуги клиринга	9611	-	-
услуги связи	9612	-	-
услуги страховых актуариев	9613	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	9614	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9615	65	117
материальные затраты	9619	718	1333
прочие управленческие расходы	9620	239377	161327
Прочие доходы – всего			
в том числе:	9621	-	-
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9622	-	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9623	-	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9629	239377	161327
другие доходы	9630	6859	3577
Прочие расходы – всего			
в том числе:	9631	-	-
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9632	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9633	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9634	-	-
проценты по долговым обязательствам	9639	6859	3577
другие расходы			

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	65	117
Затраты на оплату труда	9652	4934	4843
Отчисления на социальные нужды	9653	989	789
Амортизация	9654	46	7
Прочие затраты	9659	6869	5749
ИТОГО	9650	12903	11505

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Полученные – всего				
в том числе:	9910	-	-	-
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
Выданные – всего	9920	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-

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



"14" марта 2016 г.

**Пояснения
к бухгалтерскому балансу страховщика
и отчету о финансовых результатах страховщика
в текстовой форме
ООО «ЭЙС Жизнь Страхование»
за 2015 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 АЗ ВР, Великобритания).

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

По состоянию на 31.12.2015 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 31.12.2014: 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%).

Уставный капитал Общества полностью оплачен денежными средствами.

Численность штатных сотрудников по состоянию на 31.12.2015 составила 5 человек, на 31.12.2014 и 31.12.2013 составляла 3 человека.

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

Бухгалтерский учет автоматизирован. В течение 2015 года использовалась специализированная программа 1С: Управление страховой компанией 8.1 «Континент Страхование».

Аудитором Общества на 2015 год, согласно Решению № 2/2015 Единственного участника Общества с ограниченной ответственностью от 14 мая 2015 года, утверждено Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»), для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2015 г.

Состав Совета директоров, ревизионной комиссии Общества раскрыты в разделе 4 «Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика» Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в текстовой форме за 2015 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, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 26). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предпринимает все необходимые

меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Одним из значимых событий на российском страховом рынке в 2015 году стало вступление в силу отдельных изменений в Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В частности, изменения касаются увеличения лимита выплат в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего до 500 тысяч рублей. Также Указанием Банка России от 20 марта 2015 г. № 3604-У были установлены новые коэффициенты страховых тарифов по ОСАГО в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства в отдельных регионах. В целях обеспечения единства практики применения судами законодательства, регулирующего отношения в области ОСАГО, Пленум Верховного Суда Российской Федерации опубликовал Постановление № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Помимо этого, в течение 2014-2015 годов Банк России публиковал 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 сбора и предоставления 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

В течение 2015 года Общество осуществляло свою деятельность на основании лицензии № С № 3998 77 от 31.01.2012, ранее выданной Федеральной службой страхового надзора.

В соответствии с пунктом 13 статьи 3 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в связи с заменой бланков лицензий Обществом получены новые лицензии на добровольное страхование жизни СЖ № 3998 от 28.09.2015 и на добровольное личное страхование СЛ № 3998 от 28.09.2015. Указанные лицензии действует на территории Российской Федерации.

3. Перечень видов страхования

Общество осуществляет страховую деятельность по следующим видам страхования:

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

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Общее руководство деятельностью Общества осуществляет Совет директоров.

Состав Совета директоров Общества по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015:

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

Состав Совета директоров Общества по состоянию на 31.12.2013:

1. Джордж Б. МкКленнен – Председатель Совета директоров – сотрудник компании «ACE Life»;
2. Серж Озуф – Член Совета директоров – сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
3. Кристофер Хурфорд-Грин – Член Совета директоров – сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Лайф Лимитед»
4. Аннет Донселаар – Член Совета директоров – сотрудник компании «ACE Life»;
5. Ирина Николаевна Исаева – Член Совета директоров – Генеральный директор Общества.

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 31.12.2015 и за 2015 год произведена компанией ООО «ФинАнс», по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2013 и 2014 год производилась компанией «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.», филиал в г. Москве, на основании договоров оказания консультационных услуг.

По состоянию на 31.12.2015 в Обществе действует ревизионная комиссия в составе: Дмитрий Патокин – Председатель ревизионной комиссии, Мишель Вурстл – член ревизионной комиссии, по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2013 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 2015 году, являлся инвестиционный доход, который был получен от переданных в доверительное управление денежных средств Общества.

	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Инвестиционный доход	283 076	224 906
Инвестиционный расход	42 759	62 862

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 рубль, 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 рубль 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 31.12.2015 составили: 72,8827 за 1 доллар США (на 31.12.2014 - 56,2584 руб., на 31.12.2013 – 32,7292 руб.) и 79,6972 руб. за 1 евро (на 31.12.2014 – 68,3427 руб., на 31.12.2013 – 44,9699 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 финансовых результатах страховщика 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 изменялась 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 страховщика 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», утверждено 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 завершённому на отчетную дату судебному разбирательству, в котором Общество выступает ответчиком. При этом Общество признает данное оценочное обязательство, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

По состоянию на 31.12.2015 оценочные обязательства отсутствуют.

9.7.2 Оценочные резервы

Общество создает резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете на отчетную дату. Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества (в том числе суммы выданных авансов), которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

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

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

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

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

По состоянию на 31.12.2015 оценочные резервы не создавались.

9.7.3 Условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

9.8. Уставный, добавочный и резервный капитал

Величина уставного капитала соответствует величине, определенной в Уставе Общества.

Добавочный капитал Общества состоит из Вклада участника в имущество Общества.

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

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

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

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

Первичным документом является договор долгосрочного страхования жизни либо соответствующий полис.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.11. Учет и размещение страховых резервов

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

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

Страховые резервы по Договорам страхования жизни включают математический резерв.

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

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

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

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

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

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

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

9.11.2 Расчёт резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

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

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

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

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

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

Расчет стабилизационного резерва не производится.

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

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

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

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

Доля участия перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков по каждой учетной группе определяется пропорционально отношению доли перестраховщика в резерве

незаработанной премии к величине брутто резерва незаработанной премии по договорам, переданным в перестрахование к данному перестраховщику.

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

9.12. Признание прочих доходов и расходов

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

В составе прочих доходов Общества признаются:

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

В составе прочих расходов Общества признаются:

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

9.13. Расчеты по налогу на прибыль и отложенное налогообложение

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

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

9.14. Изменения в учетной политике Общества на 2015 год

В 2015 году изменения в учетную политику не вносились.

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 компании ЭИС по каждому виду страхования, а также тщательной селекцией рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску.

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

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

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

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

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

13. Информация по сегментам

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

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

14. Информация по прекращаемой деятельности

В 2015, 2014 и 2013 годах прекращаемой деятельности у Общества не было.

15. События после отчетной даты

Группа ACE в январе 2016 года приобрела Корпорацию Chubb, в результате чего появился новый мировой лидер в области страхования, действующий под уже известным брендом Chubb. Общество планирует в 2016 году сменить свое фирменное наименование на ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь».

С 01.01.2016 вступили в силу требования Банка России, установленные Указанием Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне размещенных для инвестирования активов» и Указанием Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне размещенных для инвестирования активов», к величине предельного разрешенного процента суммарной стоимости активов, выпущенных (выданных, эмитированных) связанными сторонами или размещенных (находящихся на счетах) связанных сторон в размере не более 20% от суммарной величины страховых резервов и собственных средств. С 01.01.2016 и до даты составления отчетности Общество выполняло данные требования.

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 31.12.2015, 31.12.2014 и 31.12.2013 в Обществе отсутствуют.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Общество в 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годах, производились в соответствии с Положением об оплате труда Общества, 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 2015 и 2014 годах не было.

Выплат членам Совета Директоров, кроме Генерального директора, в 2014-2015 годах не осуществлялось.

Вознаграждения, выплаченные в 2015 году, основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2015 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.

Иных операций с материнской Компанией ЭЙС Раша Инвестментс Лимитед не осуществлялось.

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

в тысячах рублей

Операции и расчеты со связанными сторонами	2015 год		2014 год		2013 год	
	Группа компаний ЭИС	Основной управленческий персонал	Группа компаний ЭИС	Основной управленческий персонал	Группа компаний ЭИС	Основной управленческий персонал
Страхование иное, чем страхование жизни: страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	674	-	-	-	-	-
Арендные расходы	1 935	-	1 603	-	1 155	-
Прочая кредиторская задолженность	-	-	45	-	-	-
Расходы на страховые премии по страхованию жизни сотрудников	-	68	-	43	-	48
Расходы на оплату труда	-	4 707	-	4 542	-	4 167
Отчисления на социальные нужды	-	939	-	789	-	717
Отчисления в НПФ	-	304	-	302	-	284
Премии и выплаты сотрудникам	-	305	-	301	-	629
Расходы на страхование сотрудников Общества (ДМС)	-	93	-	96	-	140
Расходы на страхование членов семей сотрудников Общества	-	93	-	104	-	87

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество в 2015, 2014 и 2013 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)**

в тысячах рублей

Денежные средства	на 31.12.2015	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Прочие поступления (строка 1190) В том числе:	592	1 192	247
Перестраховочные тантьемы	546	1 192	-
Курсовые разницы по расчетам в валюте	46	-	247
Прочие платежи (строка 1290) В том числе:	352	86	1 007
Курсовые разницы по расчетам в валюте	352	86	1 007
Прочие поступления (строка 2190) В том числе:	32 538	14 344	-
По договору доверительного управляющего	32 538	14 344	-

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

в тысячах рублей

Показатели	2015 год	2014 год
Прочие управленческие расходы (строка 9619 раздела 8.7):	718	1 333
- взносы в НПФ	311	302
- страховка сотрудников	165	139
- обслуживание компьютерной сети	136	45
- хранение документов	38	38
- перевод документов	34	27
- хоз. товары для офиса	34	11
- участие в перестраховочной защите	-	771
Другие доходы (строка 9629 раздела 8.7):	239 377	161 327
- доходы по инвестициям, не относящиеся к страхованию	226 902	158 652
- курсовые разницы	12 430	1 478
- прочие доходы	45	1 197
Другие расходы (строка 9639 раздела 8.7):	6 859	3 577
- курсовые разницы (свернуто)	5 118	2 388
- расходы по инвестициям, не относящихся к страхованию	1 478	970
- комиссия банка	123	77
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	104	139
- прочие расходы	36	3

21. Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов

В 2015, как в 2014 и 2013 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 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 30.04.2016 в соответствии с действующим законодательством.

23. Информация о реорганизации страховщика

В 2015, 2014 и 2013 годах реорганизация не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития

Основным показателем, характеризующим деятельность Общества в 2015 году, является увеличение собственных средств Общества за счет положительного финансового результата переоценки ценных бумаг.

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 ЭИС;
- Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, со стороны группы ЭИС;
- Compliance-контроль, реализуемый посредством деятельности compliance-менеджера со стороны группы ЭИС;
- 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 ООО «Страховая Компания ЭИС» (Финансового директора и Главного бухгалтера).

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

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

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

- 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 также в соответствии с п.3 Статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ. В целях выявления «необычных» операций Обществом применялись аналитические методы мониторинга операций. Обществом проводилась работа по изучению крупных страховых сделок, проверке фактического местонахождения страхователей.

Общество организует внутренний контроль и аудит в соответствии с порядком, установленным ст. 28.2 Закона Российской Федерации от 27 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	на 31.12.2015		на 31.12.2014		на 31.12.2013	
	доллары США	рубли РФ (эквивалент)	доллары США	рубли РФ (эквивалент)	доллары США	рубли РФ (эквивалент)
Валютные счета в банках	501	36 490	278	15 617	184	6 056
Финансовые вложения – всего, в том числе	8 396	611 980	7 467	420 088	8 456	276 747
- корпоративные облигации	2 877	209 719	2 427	136 550	2 619	85 718
- облигации федерального займа	5 519	402 261	5 040	283 538	5 837	191 029
Итого активов	8 897	648 470	7 745	435 705	8 640	282 803
Наименование пассива в иностранной валюте						
Расчеты по исходящим договорам страхования	-	-	1	45	-	-
Итого пассивов	-	-	1	45	-	-

Наименование актива в иностранной валюте	на 31.12.2015		на 31.12.2014		на 31.12.2013	
	Евро	рубли РФ (эквивалент)	Евро	рубли РФ (эквивалент)	Евро	рубли РФ (эквивалент)
Валютные счета в банках	-	-	-	-	15	685
Итого активов			-	-	15	685
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:

в тысячах рублей

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

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

в тысячах рублей

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

в тысячах рублей

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

Процентный риск

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

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

в тысячах рублей

Вид финансового вложения	Период востребования			
	До 5 лет	5 – 7 лет	Свыше 7 лет	Итого
Облигации федерального займа	240 000	117 657	44 604	402 261
Корпоративные облигации	27 906	181 813	-	209 719
Итого финансовые вложения	267 906	299 470	44 604	611 980

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

в тысячах рублей

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.

в тысячах рублей

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Общества в доверительном управлении есть один вклад в банке ПАО «ВТБ», размещенный на срок до 25.05.2016, процентная ставка 10,3% 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 31.12.2015 максимальный уровень кредитного риска представлен активами в сумме 687 796 тысяч рублей (на 31.12.2014 - 468 193 тысячи рублей на 31.12.2013 – 319 728 тысяч рублей). Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Генерального директора и анализируется им. Финансовые вложения и денежные средства, подверженные кредитному риску, по данным международного рейтингового агентства Муди's:

в тысячах рублей

Наименование актива		На 31.12.2015	На 31.12.2014
Денежные средства на расчетных счетах	Baa1-Baa3	20 915	16 746
	Ba1-Ba3	19 703	1 399
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	Baa1-Baa3	521 069	360 619
	Ba1-Ba3	110 910	79 469
Итого		672 597	458 243

26. Иная информация

26.1 Особенности расчета с контрагентами по договорам страхования

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

26.2 Отложенное налогообложение

Величина налогооблагаемой прибыли по данным налогового учета за 2015 год составила 29 395 тысяч рублей, за 2014 год - 20 653 тысячи рублей.

Условный расход по налогу на прибыль, рассчитанный как 20% от бухгалтерской прибыли до налогообложения, согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», за 2015 год составил – 44 237 тысяч рублей, за 2014 год - 30 083 тысячи рублей.

Поскольку у руководства отсутствовала достаточная уверенность в возмещаемости отложенного налогового актива в обозримом будущем, в 2011 году Обществом был списан отложенный налоговый актив в сумме 18 549 тысяч рублей, накопленный по состоянию на 31.12.2010, основная часть которого была сформирована за счет накопленных налоговых убытков, срок использования которых истекает в 2016-2020 годах. По состоянию на 31.12.2014 не признанный отложенный налог по накопленному налоговому убытку составил 17 695 тысяч рублей.

По итогам 2015 года Общество получило налогооблагаемую прибыль в размере 29 395 тысяч рублей, которая была зачтена против данного накопленного налогового убытка. Не признанный налоговый убыток по состоянию на 31.12.2015 составил 11 816 тысяч рублей.

Руководство Общества считает обоснованным, что налоговый актив на 31.12.2015 является возмещаемым ввиду получения в 2015 году 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	в тысячах рублей	
	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета по ставке 20%	221 183	150 418
Прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета по ставке 15%	-	-
Условный доход по налогу на прибыль, в том числе:	44 236	30 083
- по ставке 20%	44 236	30 083
Постоянные разницы, в том числе:	104	139
- от расходов Общества, не участвующих в определении налогооблагаемой прибыли	104	139
Временные разницы, в том числе:	221 287	150 556
- от переоценки ценных бумаг до рыночной стоимости	191 892	129 903
- от налогового убытка	29 395	20 653

Генеральный директор

ООО «ЭЙС Жизнь Страхование»

Исаева И. Н.

Главный бухгалтер

ООО «ЭЙС Жизнь Страхование»



Николаева Е. В.

14.03.2016

Аудитор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
И.В. Романо
14 марта 2016 года



Пронумерован, прошнурован, скреплен печатью 71 (семьдесят один) лист.