Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
за 2016 год

Март 2017 г.

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО СК «Сбербанк страхование жизни» за 2016 год:

- Бухгалтерский баланс страховщика 7
- Отчет о финансовых результатах страховщика 9
- Отчет об изменениях капитала страховщика 12
- Отчет о движении денежных средств страховщика 15
- Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика 17

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету Директоров
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее - «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменениях капитала страховщика, отчета о движении денежных средств страховщика за 2016 год и пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО СК «Сбербанк страхование жизни» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, а также с целью подготовки отчета о результатах процедур в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по состоянию на 31 декабря 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах процедур в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 *«Об организации страхового дела в Российской Федерации»*

Руководство ООО СК «Сбербанк страхование жизни» несет ответственность за выполнение ООО СК «Сбербанк страхование жизни» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 *«Об организации страхового дела в Российской Федерации»* (далее - «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой компании в соответствии с требованиями Закона.
В соответствии с требованиями статьи 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения ООО СК «Сбербанк страхование жизни» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СК «Сбербанк страхование жизни» требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с Международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

В части выполнения ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по состоянию на 31 декабря 2016 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- Мы установили, что ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по состоянию на 31 декабря 2016 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых ООО СК «Сбербанк страхование жизни» для покрытия страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2016 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых ООО СК «Сбербанк страхование жизни» для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2016 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- Мы установили, что значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (отчет о платежеспособности) по состоянию на 31 декабря 2016 г. находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. порядок расчета страховых резервов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2016 г. произведен в соответствии с положением ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО СК «Сбербанк страхование жизни», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СК «Сбербанк страхование жизни»:

- Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы ООО СК «Сбербанк страхование жизни», действующие по состоянию на 31 декабря 2016 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в соответствии с Законом.
- Мы установили, что ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по состоянию на 31 декабря 2016 г. создана служба внутреннего аудита.
- Мы установили, что служба внутреннего аудита ООО СК «Сбербанк страхование жизни» подчинена и подотчетна совету директоров ООО СК «Сбербанк страхование жизни».
- Мы установили, что положение о внутреннем аудите ООО СК «Сбербанк страхование жизни», действующее по состоянию на 31 декабря 2016 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- Мы установили, что отчеты службы внутреннего аудита ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о результатах проведенных проверок в течение 2016 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушениях и недостатков в деятельности ООО СК «Сбербанк страхование жизни».
- Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., совет директоров, исполнительные органы управления ООО СК «Сбербанк страхование жизни» рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СК «Сбербанк страхование жизни» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

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

13 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 января 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037700051146.
Местонахождение: 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

		КОДЫ		
Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"	по ОКПО	58099078		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037700051146		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3692		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7744002123		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес) 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31Г

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. Активы				
4	Нематериальные активы	1110	120	17	19
5	Основные средства	1120	25 708	21 218	8 281
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	117 626 227	69 694 039	32 286 862
19	Отложенные налоговые активы	1150	98 492	87 236	750 083
7	Запасы	1210	2 282	3 238	3 493
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	31 314	6 787	34 631
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
8	Дебиторская задолженность	1250	12 804 957	5 363 614	1 988 209
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	2 461 821	2 526 627	2 844 011
10	Прочие активы	1290	45 138	3 838	4 057
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	133 096 059	77 706 614	37 919 646
	БАЛАНС	1000	133 096 059	77 706 614	37 919 646

Форма 0710001 с.2

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	II. Капитал и резервы				
11	Уставный капитал	2110	255 000	255 000	255 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
11	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	798 000	798 000	798 000
11	Резервный капитал	2150	12 750	5 595	5 595
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	15 490 796	7 388 377	(965 173)
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	16 556 546	8 446 972	93 422
	III. Обязательства				
14	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	104 838 142	64 452 538	35 528 330
14	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	4 496 893	84 989	6 390
12	Заемные средства	2230	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	14
15	Оценочные обязательства	2250	178 179	106 594	68 061
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
16	Кредиторская задолженность	2270	7 026 299	4 615 521	2 223 429
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	116 539 513	69 259 642	37 826 224
	БАЛАНС	2000	133 096 059	77 706 614	37 919 646

Руководитель _____ Дубровин Виктор Викторович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Моор Татьяна Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"13" Марта 2017 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

		КОДЫ		
	Форма №2-страховщик по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"	по ОКПО	58099078		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037700051146		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3692		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7744002123		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
17	**I. Страхование жизни** Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	60 551 855	43 830 760
17	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	60 698 655	43 914 840
17	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	(146 800)	(84 080)
17	Доходы по инвестициям	1200	15 714 490	8 667 899
17	Расходы по инвестициям	1300	(7 591 993)	(4 676 090)
17	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	(3 953 306)	(2 537 403)
17	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	(3 832 189)	(2 505 692)
17	доля перестраховщиков в выплатах	1420	39 003	5 680
17	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	(160 120)	(37 391)
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	(40 361 077)	(28 952 052)
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	(40 385 604)	(28 924 208)
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	24 527	(27 844)
17	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	(7 811 755)	(8 346 502)
17	аквизиционные расходы	1610	(7 811 755)	(8 346 502)
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	1630	-	-
17	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	62 912	27 853
17	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	(1 815 957)	(578 750)
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	14 795 169	7 435 715

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
17	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	1 940 718	93 574
17	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	4 963 286	126 893
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(1 601)	-
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(3 020 967)	(33 319)
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-	-
17	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(1 403 654)	(45 660)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(12 717)	(380)
	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
17	изменение резервов убытков - всего	2240	(1 390 937)	(45 280)
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	-	-
	Изменение иных страховых резервов	2300	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
17	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(1 459 407)	(59 608)
17	аквизиционные расходы	2610	(1 459 407)	(59 608)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	-	-
	Доходы по инвестициям	2700	-	-
	Расходы по инвестициям	2800	-	-
	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	(922 343)	(11 694)
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
17	Управленческие расходы	3100	(900 889)	(620 014)
18	Прочие доходы	3200	3 144 234	3 936 218
18	Прочие расходы	3300	(2 569 212)	(240 495)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	13 546 959	10 499 730
19	Текущий налог на прибыль	3500	(2 676 976)	(1 347 884)
19	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	198 371	49 669
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	14
19	Изменение отложенных налоговых активов	3700	11 256	(662 848)
	Прочее	3800	-	-
19	Налог на прибыль по гос. бумагам (15%)	3900	(210 665)	(135 462)
19	Чистая прибыль (убыток)	3000	10 670 574	8 353 550

Форма 0710002 с. 3

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	10 670 574	8 353 550
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель _____ Дубровин Виктор Викторович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Моор Татьяна Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"13" Марта 2017 г.

Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

		КОДЫ		
Форма № 3-страховщик по ОКУД		0710003		
Дата (число, месяц,		31	12	2016
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"	по ОКПО	58099078		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037700051146		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3692		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7744002123		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	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 2014 г.	1000	255 000	-	798 000	5 595	(965 173)	93 422
За 2015 г. Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	8 353 550	8 353 550
в том числе: чистая прибыль	1110	x	x	x	x	8 353 550	8 353 550
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала – всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
-	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	2000	255 000	-	798 000	5 595	7 388 377	8 446 972
За 2016 г. Увеличение капитала – всего	2100	-	-	-	7 155	10 670 574	10 677 729
в том числе: чистая прибыль	2110	x	x	x	x	10 670 574	10 670 574
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	-	-	-	-	-	-
По решению №50 от 29.04.2016	2170	-	-	-	7 155	-	7 155
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	-	-	(2 568 155)	(2 568 155)
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	(2 568 155)	(2 5681 55)
-	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3000	255 000	-	798 000	12 750	15 490 796	16 556 546

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

Форма 0710003 с. 3

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

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	16 556 546	8 446 972	93 422

Руководитель _____ Дубровин Виктор Викторович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Моор Татьяна Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"13" Марта 2017 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

		КОДЫ		
	Форма № 4-страховщик по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"	по ОКПО	58099078		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037700051146		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3692		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7744002123		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	58 452 874	39 893 492
в том числе: страховых премий	1110	58 452 874	39 893 492
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	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	-	-
Платежи - всего	1200	(13 824 080)	(8 774 192)
в том числе: страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(54 737)	(50 163)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(3 976 300)	(2 508 621)
оплата аквизиционных расходов	1220	(5 683 832)	(4 086 065)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
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	(529 337)	(215 063)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(454 160)	(307 416)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(2 407 591)	(1 303 685)
прочие платежи	1290	(718 123)	(303 179)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	44 628 794	31 119 300

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	6 567 741	2 145 069
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	1 613 610	168 235
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	4 954 131	1 976 834
прочие поступления	2190	-	-
Платежи - всего	2200	(48 621 531)	(33 620 183)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(14 659)	-
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	(12 339 125)	(13 937 120)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(36 267 747)	(19 683 063)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(42 053 790)	(31 475 114)
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	(2 561 000)	-
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	(2 561 000)	-
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	(2 561 000)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	14 004	(355 814)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	2 526 627	2 844 011
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	2 461 821	2 526 627
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	(78 810)	38 430

Руководитель _____ Дубровин Виктор Викторович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Моор Татьяна Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"13" Марта 2017 г.

Страховая компания "Сбербанк страхование жизни" ОГРН 1037739051146 ИНН 7744002123 МОСКВА

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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы - всего	1100	за 2016 г.	19	(2)	113	-	-	(10)	-	-	-	132	(12)
	1200	за 2015 г.	19	-	-	-	-	(2)	-	-	-	19	(2)
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак №514408 Первый капитал	1102	за 2016 г.	9	(1)	-	-	-	(1)	-	-	-	9	(2)
	1202	за 2015 г.	9	-	-	-	-	(1)	-	-	-	9	(1)
Товарный знак №514409 Семейный актив	1103	за 2016 г.	10	(1)	-	-	-	(1)	-	-	-	10	(2)
	1203	за 2015 г.	10	-	-	-	-	(1)	-	-	-	10	(1)
Товарный знак №561982 Завтра - будет	1104	за 2016 г.	-	-	16	-	-	(2)	-	-	-	16	(2)
	1204	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак №561983 З@щита близких	1105	за 2016 г.	-	-	16	-	-	(2)	-	-	-	16	(2)
	1205	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак №565601 Глава семьи	1106	за 2016 г.	-	-	16	-	-	(2)	-	-	-	16	(2)
	1206	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Товарный знак №565602 Защита близких	1107	за 2016 г.	-	-	16	-	-	(2)	-	-	-	16	(2)
	1207	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак №587807 Дерево жизни	1108	за 2016 г.	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16	-
	1208	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак №587808 Подушка безопасности	1109	за 2016 г.	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16	-
	1209	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак №587809 Древо жизни	1110	за 2016 г.	-	-	17	-	-	-	-	-	-	17	-
	1210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	132	19	19
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
Товарный знак №514408 Первый капитал	1302	9	9	9
Товарный знак №514409 Семейный актив	1303	10	10	10
Товарный знак №561982 Завтра - будет	1304	16	-	-
Товарный знак №561983 З@щита близких	1305	16	-	-
Товарный знак №565601 Глава семьи	1306	16	-	-
Товарный знак №565602 Защита близких	1307	16	-	-
Товарный знак №587807 Дерево жизни	1308	16	-	-
Товарный знак №587808 Подушка безопасности	1309	16	-	-
Товарный знак №587809 Древо жизни	1310	17	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:	1401	-	-	-
	1402	-	-	-

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		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 2016 г.	43 343	(22 125)	14 333	(56)	56	(9 843)	-	-	57 620	(31 912)
	2200	за 2015 г.	18 560	(10 279)	24 783	-	-	(11 846)	-	-	43 343	(22 125)
в том числе: недвижимое имущество - всего	2110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2016 г.	43 343	(22 125)	14 333	(56)	56	(9 843)	-	-	57 620	(31 912)
	2250	за 2015 г.	18 560	(10 279)	24 783	-	-	(11 846)	-	-	43 343	(22 125)
в том числе: Автомобиль Mersedes-Benz E 350 4MATIC	2151	за 2016 г.	2 524	(2 524)	93	-	-	(93)	-	-	2 617	(2 617)
	2251	за 2015 г.	2 524	(1 842)	-	-	-	(682)	-	-	2 524	(2 524)
Конструкции ограждающие светопрозрачные	2152	за 2016 г.	631	(333)	-	-	-	(126)	-	-	631	(459)
	2252	за 2015 г.	572	(211)	59	-	-	(122)	-	-	631	(333)
Система кондиционирования	2153	за 2016 г.	1 032	(810)	1 009	-	-	(269)	-	-	2 041	(1 079)
	2253	за 2015 г.	1 032	(466)	-	-	-	(344)	-	-	1 032	(810)
Система контроля и управления доступом	2154	за 2016 г.	529	(529)	924	-	-	(44)	-	-	1 453	(573)
	2254	за 2015 г.	529	(352)	-	-	-	(177)	-	-	529	(529)
Система охранного телевидения	2155	за 2016 г.	929	(450)	1 283	-	-	(198)	-	-	2 212	(648)
	2255	за 2015 г.	414	(276)	515	-	-	(174)	-	-	929	(450)

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		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Система электроснабжения	2156	за 2016 г.	3 391	(3 391)	-	-	-	-	-	-	3 391	(3 391)
	2256	за 2015 г.	2 540	(1 694)	851	-	-	(1 697)	-	-	3 391	(3 391)
Структурированная кабельная система	2157	за 2016 г.	2 001	(2 001)	-	-	-	-	-	-	2 001	(2 001)
	2257	за 2015 г.	1 351	(900)	650	-	-	(1 101)	-	-	2 001	(2 001)
Система расширения HP Blade System BLc7000 1PH 6PS	2158	за 2016 г.	1 999	(1 055)	-	-	-	(666)	-	-	1 999	(1 721)
	2258	за 2015 г.	1 999	(389)	-	-	-	(666)	-	-	1 999	(1 055)
Офисное и другое оборудование	2159	за 2016 г.	11 128	(2 451)	9 627	(56)	56	(3 202)	-	-	20 699	(5 597)
	2259	за 2015 г.	2 698	(1 088)	8 430	-	-	(1 363)	-	-	11 128	(2 451)
Система активного сетевого оборудования	2160	за 2016 г.	1 126	(1 001)	-	-	-	(125)	-	-	1 126	(1 126)
	2260	за 2015 г.	1 126	(626)	-	-	-	(375)	-	-	1 126	(1 001)
Система видеоконференцсвязи	2161	за 2016 г.	1 117	(1 096)	-	-	-	(22)	-	-	1 117	(1 118)
	2261	за 2015 г.	1 117	(697)	-	-	-	(399)	-	-	1 117	(1 096)
Сервер	2162	за 2016 г.	8 640	(3 943)	-	-	-	(2 222)	-	-	8 640	(6 165)
	2262	за 2015 г.	2 268	(1 464)	6 372	-	-	(2 479)	-	-	8 640	(3 943)
Мебель	2163	за 2016 г.	842	(471)	-	-	-	(108)	-	-	842	(579)
	2263	за 2015 г.	390	(274)	452	-	-	(197)	-	-	842	(471)
Система хранения данных	2164	за 2016 г.	7 454	(2 070)	1 397	-	-	(2 768)	-	-	8 851	(4 838)
	2264	за 2015 г.	-	-	7 454	-	-	(2 070)	-	-	7 454	(2 070)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество - всего	2410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												

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		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	2311	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты - всего	2350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	2501	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2015 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	-
в том числе:	2701	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:	2801	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

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

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		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 2016 г.	69 065 639	628 400	93 441 602	(46 048 707)	(5 996 742)	4 971 773	1 564 262	116 458 534	1 167 693
	3200	за 2015 г.	35 688 621	(3 401 759)	144 435 634	(111 058 616)	-	443 979	3 586 180	69 065 639	628 400
в том числе: банковские вклады (депозиты)	3101	за 2016 г.	24 058 885	-	49 170 782	(37 165 742)	(35 485)	-	87 983	36 063 925	52 498
	3201	за 2015 г.	9 694 705	-	121 227 225	(106 863 045)	-	-	-	24 058 885	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2016 г.	16 006 659	945 783	12 733 518	(3 188 595)	(2 118 912)	1 639 615	855 954	25 551 582	1 322 440
	3202	за 2015 г.	11 831 983	(1 805 707)	7 036 640	(2 861 964)	-	118 721	2 632 769	16 006 659	945 783
акции	3103	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
облигации	3104	за 2016 г.	29 000 095	(317 383)	31 537 302	(5 694 370)	(3 842 345)	3 332 158	620 325	54 843 027	(207 245)
	3204	за 2015 г.	14 161 933	(1 596 052)	16 171 769	(1 333 607)	-	325 258	953 411	29 000 095	(317 383)
векселя	3105	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3206	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2016 г.	-	-	12 841 605	(448 423)	(37 924)	21 290	142 987	12393182	126 353
	3299	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	3300	-	-	-
в том числе:	3301	-	-	-
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	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себесто-имость	величина резерва под снижение стоимости
						себесто-имость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2016 г.	3 238	-	36 088	(37 044)	-	-	x	2 282	-
	4200	за 2015 г.	3 493	-	1 730	(1 985)	-	-	x	3 238	-
в том числе: Подарочная карта Виза	4101	за 2016 г.	1 872	-	694	(664)	-	-	-	1 902	-
	4201	за 2015 г.	3 458	-	161	(1 747)	-	-	-	1 872	-
Бензин	4102	за 2016 г.	1	-	209	(208)	-	-	-	2	-
	4202	за 2015 г.	8	-	199	(206)	-	-	-	1	-
Трудовая книжка, вкладыш в трудовую книжку, прочие ТМЦ	4103	за 2016 г.	1 365	-	35 185	(36 172)	-	-	-	378	-
	4203	за 2015 г.	27	-	1 370	(32)	-	-	-	1 365	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	4300	-	-	-
в том числе:	4301	-	-	-
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	
					поступление			выбытие				перевод из долгосрочной в краткосрочную		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	5100	за 2016г	2358329	(147921)	65661941	-	(607676)	(59633977)	(1216431)	(368269)	-	x	7169862	(387328)
	5200	за 2015г	808241	(21807)	44041733	-	(134864)	(42065964)	(425681)	(8750)	-	x	2358329	(147921)
в том числе: задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2016г	2357530	(147921)	60698655	-	(607676)	(59050883)	(1216431)	(368269)	-	x	2788871	(387328)
	5210	за 2015г	808152	(21807)	43914840	-	(134864)	(41939781)	(425681)	(8750)	-	x	2357530	(147921)
из нее: задолженность страхователей	5111	за 2016г	1727806	(147921)	53386234	-	(607676)	(51463860)	(1216431)	(368269)	-	x	2433749	(387328)
	5211	за 2015г	510073	(21807)	35101102	-	(134864)	(33457688)	(425681)	(8750)	-	x	1727806	(147921)
задолженность страховых агентов	5112	за 2016г	629724	-	7312421	-	-	(7587023)	-	-	-	x	355122	-
	5212	за 2015г	298079	-	8813738	-	-	(8482093)	-	-	-	x	629724	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
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 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 2016г	799	-	4 883 227	-	-	(511 493)	-	-	-	x	4 372 533	-
	5260	за 2015г	89	-	126 893	-	-	(126 183)	-	-	-	x	799	-
из нее: задолженность страхователей	5161	за 2016г	799	-	4 881 712	-	-	(510 451)	-	-	-	x	4 372 060	-
	5261	за 2015г	89	-	126 893	-	-	(126 183)	-	-	-	x	799	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2016г	-	-	1 515	-	-	(1 042)	-	-	-	x	473	-
	5262	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2016г	-	-	80 059	-	-	(71 601)	-	-	-	x	8 458	-
	5270	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5400	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе: задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5440	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тантьемам	5350	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5371	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность														
краткосрочная - всего	5700	за 2016г	3 154 023	(817)	84 904 356	-	-	(82 035 698)	-	(559)	-	-	6 022 681	(258)
	5750	за 2015г	1 201 775	-	43 032 304	-	(817)	(41 080 056)	-	-	-	-	3 154 023	(817)
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2016г	1 460 626	-	3 144 448	-	-	(1 754 753)	-	-	-	-	2 850 321	-
	5751	за 2015г	136 803	-	2 117 605	-	-	(793 782)	-	-	-	-	1 460 626	-
задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2016г	2 695	-	7 143 371	-	-	(7 145 593)	-	-	-	-	473	-
	5754	за 2015г	95 265	-	4 868 907	-	-	(4 961 477)	-	-	-	-	2 695	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2016г	1 690 702	(817)	74 616 537	-	-	(73 135 352)	-	(559)	-	-	3 171 887	(258)
	5756	за 2015г	969 707	-	36 045 792	-	(817)	(35 324 797)	-	-	-	-	1 690 702	(817)
в том числе:														
расчеты с поставщиками	5707	за 2016г	18 973	(722)	678 782	-	-	(672 465)	-	(548)	-	-	25 290	(174)
	5757	за 2015г	140 137	-	653 028	-	(722)	(774 192)	-	-	-	-	18 973	(722)
расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	5708	за 2016г	154 884	(84)	17 285 305	-	-	(17 107 744)	-	-	-	-	332 445	(84)
	5758	за 2015г	19 883	-	11 110 851	-	(84)	(10 975 850)	-	-	-	-	154 884	(84)
расчеты с персоналом	5709	за 2016г	323	(11)	5 141	-	-	(5 457)	-	(11)	-	-	7	-
	5759	за 2015г	164	-	251 655	-	(11)	(251 496)	-	-	-	-	323	(11)
расчеты по брокерским счетам	5710	за 2016г	1 516 522	-	56 647 309	-	-	(55 349 686)	-	-	-	-	2 814 145	-
	5760	за 2015г	809 523	-	24 030 258	-	-	(23 323 259)	-	-	-	-	1 516 522	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5850	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5806	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2016г	5 512 352	(148 738)	150 566 297	-	(607 676)	(141 669 675)	(1 216 431)	(368 828)	-	x	13 192 543	(387 586)
	5001	за 2015г	2 010 016	(21 807)	87 074 037	-	(135 681)	(83 146 020)	(425 681)	(8 750)	-	x	5 512 352	(148 738)
Депо премий у перестрахователей	5901	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	-	-	-	-	-	-
в том числе: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее: страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
сострахованщиков	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 депо премий перестраховщиков

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	7100	за 2016 г.	4 271 964	79 994 582	-	(77 908 592)	-	x	6 357 954
	7200	за 2015 г.	2 070 468	49 716 460	-	(47 514 964)	-	x	4 271 964
в том числе: страхователи	7110	за 2016 г.	3 459 520	66 303 443	-	(65 065 109)	-	x	4 697 854
	7210	за 2015 г.	1 877 031	38 934 352	-	(37 351 863)	-	x	3 459 520
страховые агенты	7120	за 2016 г.	812 444	13 631 868	-	(12 793 462)	-	x	1 650 850
	7220	за 2015 г.	193 437	10 782 108	-	(10 163 101)	-	x	812 444
страховые брокеры	7130	за 2016 г.	-	59 271	-	(50 021)	-	x	9 250
	7230	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7240	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
состраховщики	7150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7250	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7260	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7161	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7261	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2016 г.	31 250	153 715	-	(159 366)	-	x	25 599
	7400	за 2015 г.	31 168	84 971	-	(84 889)	-	x	31 250
в том числе: задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2016 г.	31 250	153 715	-	(159 366)	-	x	25 599
	7430	за 2015 г.	31 168	84 971	-	(84 889)	-	x	31 250
страховые брокеры	7340	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7351	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность									
краткосрочная - всего	7600	за 2016 г.	312 307	25 743 258	-	(25 412 819)	-	-	642 746
	7700	за 2015 г.	121 793	15 513 123	-	(15 322 609)	-	-	312 307
в том числе:									
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2016 г.	-	418 772	-	(418 764)	-	-	8
	7720	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7730	за 2015 г.	3 010	-	-	(3 010)	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2016 г.	97 815	7 693 660	-	(7 213 834)	-	-	577 641
	7740	за 2015 г.	10 688	4 989 255	-	(4 902 128)	-	-	97 815
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2016 г.	4 600	675 733	-	(672 465)	-	-	7 868
	7770	за 2015 г.	13 480	765 312	-	(774 192)	-	-	4 600
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2016 г.	209 892	16 955 093	-	(17 107 756)	-	-	57 229
	7780	за 2015 г.	94 615	9 758 556	-	(9 643 279)	-	-	209 892
в том числе: расчеты с дебиторами, кредиторами	7671	за 2016 г.	209 892	16 955 093	-	(17 107 756)	-	-	57 229
	7771	за 2015 г.	94 615	9 758 556	-	(9 643 279)	-	-	209 892
расчеты с учредителями по вкладам в уставный капитал	7672	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7772	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2016 г.	4 615 521	105 891 555	-	(103 480 777)	-	x	7 026 299
	7001	за 2015 г.	2 223 429	65 314 554	-	(62 922 462)	-	x	4 615 521
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7801	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	7911	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	7931	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 10

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

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2016 г.	-	-	-	-
	6700	за 2015 г.	-	-	-	-
в том числе:	6601	за 2016 г.	-	-	-	-
	6701	за 2015 г.	-	-	-	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

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

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2016 г.	64 452 538	(6 787)	64 445 751	40 385 604	(24 527)	40 361 077	104 838 142	(31 314)	104 806 828
	8210	за 2015 г.	35 528 330	(34 631)	35 493 699	28 924 208	27 844	28 952 052	64 452 538	(6 787)	64 445 751
в том числе: математический резерв	8111	за 2016 г.	61 922 498	(6 261)	61 916 237	37 962 883	(25 053)	37 937 830	99 885 381	(31 314)	99 854 067
	8211	за 2015 г.	34 156 325	(32 417)	34 123 908	27 766 173	26 156	27 792 329	61 922 498	(6 261)	61 916 237
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2016 г.	1 195 834	-	1 195 834	377 413	-	377 413	1 573 247	-	1 573 247
	8212	за 2015 г.	900 971	-	900 971	294 863	-	294 863	1 195 834	-	1 195 834
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2016 г.	1 153 446	(526)	1 152 920	278 831	526	279 357	1 432 277	-	1 432 277
	8213	за 2015 г.	439 618	(2 214)	437 404	713 828	1 688	715 516	1 153 446	(526)	1 152 920
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2016 г.	180 760	-	180 760	1 766 477	-	1 766 477	1 947 237	-	1 947 237
	8215	за 2015 г.	31 416	-	31 416	149 344	-	149 344	180 760	-	180 760
выравнивающий резерв	8116	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2016 г.	84 989	-	84 989	4 411 904	-	4 411 904	4 496 893	-	4 496 893
	8220	за 2015 г.	6 390	-	6 390	78 599	-	78 599	84 989	-	84 989
в том числе: резерв незаработанной премии	8121	за 2016 г.	39 107	-	39 107	3 020 967	-	3 020 967	3 060 074	-	3 060 074
	8221	за 2015 г.	5 788	-	5 788	33 319	-	33 319	39 107	-	39 107
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2016 г.	1 028	-	1 028	10 475	-	10 475	11 503	-	11 503
	8222	за 2015 г.	6	-	6	1 022	-	1 022	1 028	-	1 028
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2016 г.	44 854	-	44 854	1 380 462	-	1 380 462	1 425 316	-	1 425 316
	8223	за 2015 г.	596	-	596	44 258	-	44 258	44 854	-	44 854
стабилизационный резерв	8124	за 2016 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8224	за 2015 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
иные страховые резервы	8125	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2016 г.	64 537 527	(6 787)	64 530 740	44 797 508	(24 527)	44 772 981	109 335 035	(31 314)	109 303 721
	8200	за 2015 г.	35 534 720	(34 631)	35 500 089	29 002 807	27 844	29 030 651	64 537 527	(6 787)	64 530 740

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	106 594	238 623	(167 038)	-	178 179
в том числе:						
Резерв обязательств по неиспользованным отпускам	8301	13 900	23 832	(19 984)	-	17 748
Резерв обязательств по бонусам	8302	50 387	59 235	(99 363)	-	10 259
Резерв обязательств по предстоящим расходам	8303	42 307	56 576	(47 600)	-	51 283
Резерв обязательств по заявленным исковым требован	8304	-	98 980	(91)	-	98 889

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	4 963 286	126 893
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	(3 020 967)	(33 319)
Заработанные страховые премии - всего	8430	1 942 319	93 574
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(1 601)	-
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	-	-
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	1 940 718	93 574

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	12 717	380
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	12 717	380
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	-	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	12 717	380
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
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	1 390 937	45 280
в том числе: изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	10 475	1 022
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	1 380 462	44 258
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	-	-
в том числе: изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	-	-
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	1 403 654	45 660

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

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	-	-
в том числе: по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, 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	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8710	7 811 755	8 346 502
в том числе: вознаграждение страховым агентам	8711	7 811 755	8 346 502
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого 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, сострахования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8730	7 811 755	8 346 502

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	1 459 407	59 608
в том числе: вознаграждение страховым агентам	8741	1 400 136	59 608
вознаграждение страховым брокерам	8742	59 271	-
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	1 459 407	59 608

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

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

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8800	15 714 490	8 667 899
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	4 878 981	2 498 272
из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	1 395 290	892 533
доходы по облигациям	8822	3 483 691	1 605 739
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	7 801 281	3 954 631
из них: доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	7 801 281	3 954 631
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	3 034 228	2 214 996
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	7 591 993	4 676 090
в том числе: расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	7 384 570	4 195 767
из них: расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	7 384 570	4 195 767
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	207 423	480 323

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

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9100	-	-
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	-	-
из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	-	-
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	-	-
в том числе: расходы на управление инвестициями	9210	-	-
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	-	-

1	2	3	4
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 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего	9310	62 912	27 853
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 сострахования	9313	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	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	62 912	27 853
Прочие расходы по страхованию жизни - всего	9320	1 815 957	578 750
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 сострахования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	573 550	134 864
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	1 216 431	425 681
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	25 976	18 205

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

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9400	-	-
в том числе: проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора сострахования	9430	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9480	-	-
из них: доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	-	-
в том числе: проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	-
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9570	-	-
из них: расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания 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 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	900 889	620 014
в том числе: расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	381 535	209 038
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	10 052	11 847
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	60 714	35 739
транспортные расходы	9604	59	11
командировочные расходы	9605	9 227	7 506
представительские расходы	9606	57	80
информационные и консультационные услуги	9607	41 579	43 824
аудиторские услуги	9608	-	2 749
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	2 353	1 440
услуги связи	9611	34 967	18 832
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	945	297
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	53 088	107 132
прочие управленческие расходы	9619	306 313	181 519
Прочие доходы - всего	9620	3 144 234	3 936 218
в том числе: доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	-	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	360 062	275 994
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	2 784 172	3 660 224
Прочие расходы - всего	9630	2 569 212	240 495
в том числе: расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	2 436	1 821
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	2 566 776	238 674

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	53 088	107 132
Затраты на оплату труда	9652	330 460	170 516
Отчисления на социальные нужды	9653	51 075	38 522
Амортизация	9654	10 052	11 847
Прочие затраты	9659	9 719 101	8 698 107
ИТОГО	9650	10 163 776	9 026 124

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Полученные - всего	9910	-	-	-
в том числе: гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	250 000	-
в том числе: гарантии	9921	-	250 000	-
поручительства	9922	-	-	-

Руководитель _____ Дубровин Виктор Викторович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Моор Татьяна Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"13" Марта 2017 г.

Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"
Общество с ограниченной ответственностью
МОСКВА

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика
ООО СК «Сбербанк страхование жизни» за 2016 год

Данные текстовые пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО СК «Сбербанк страхование жизни» за 2016 год, подготовленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

1.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Общество является юридическим лицом и свою деятельность осуществляет на основании настоящего Устава и действующего законодательства РФ. В 2014 году Общество сменило наименование с ООО СК «Сбербанк страхование» на ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни».

Сокращенное фирменное наименование Общества: ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: Insurance company "Sberbank life insurance" Ltd.

Место нахождения Общества, его исполнительного органа, почтовый адрес и место хранения документов Общества: 115162, Москва, ул. Шаболовка, 31Г

Юридический адрес Общества: 115162, Москва, ул. Шаболовка, 31Г

Регистрационный номер 3692

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:
- Лицензия СЛ 3692 выданная 05.03.2015, вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Лицензия СЖ 3692 выданную 05.03.2015, вид деятельности: добровольное страхование жизни

Ранее: Лицензия С № 3692 77 выданную 25.08.2014 (ранее С № 3692 77 от 05.02.2013; С № 3692 77 от 18.10.2012 г; С № 3692 77 от 11.10.2005 г) на следующие виды страхования:

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

Органами управления Общества являются:
- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Генеральный директор.

Обществу в 2014 году присвоен наивысший рейтинг привлекательности работодателя, уровень A.hr (актуализирован 25.05.2016), а также рейтинг надежности на уровне A++ Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» (актуализирован 07.07.2016).

Общество является членом:
- Всероссийского Союза страховщиков (ВСС);
- Ассоциации страховщиков жизни (АСЖ).

61

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2016 году составила 214 человек. В 2015 году среднегодовая численность составляла 147 человек.

Состав органов управления

Высшим органом управления Общества является Общее собрание его участников. Участник Общества – владелец доли, составляющей 100% уставного капитала Общества, единолично принимает решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания участников Общества, и оформляет их в письменном виде как Решения единственного участника Общества.

Состав совета директоров и исполнительного органа Общества представлен следующим образом:

Обязательная информация		Дополнительная информация		
Ф.И.О.	Должность	**Общая сумма вознаграждения**		**Описание вида выплаченного вознаграждения**
		2016	**2015**	
Дубровин Виктор Викторович	Генеральный директор ООО СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» с 04.10.2016	**10 322**	**-**	**Оплата труда**
Чернин Максим Борисович	Генеральный директор ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (с 30.04.2012 по 03.10.2016) Старший вице-президент ПАО Сбербанк	**44 747**	**28 884**	**Оплата труда**
Иванов Сергей Сергеевич	Старший вице-президент ПАО Сбербанк	**-**	**-**	**Выплаты не производились**
Куклин Дмитрий Олегович	Управляющий директор, Руководство блока «Риски», ПАО Сбербанк	**-**	**-**	**Выплаты не производились**
Кондрашов Игорь Валерьевич	Вице-президент – директор Правового департамента ПАО Сбербанк	**-**	**-**	**Выплаты не производились**
Лошаков Андрей Аркадьевич	Управляющий директор – Директор Центра управления дочерними и зависимыми обществами ПАО Сбербанк	**-**	**-**	**Выплаты не производились**
Малахова Ия Владимировна	Старший управляющий директор, Казначейство, ПАО Сбербанк	**-**	**-**	**Выплаты не производились**

Соловьева Инна Алексеевна	Управляющий директор – директор Управления продаж продуктов благосостояния ПАО Сбербанк	-	-	**Выплаты не производились**
Жердер Семен Олегович	Управляющий директор, финансовый директор – руководитель Служба «Финансов международного бизнеса и ДЗО» Департамента финансов ПАО Сбербанк	-	-	**Выплаты не производились**
Плужников Андрей Анатольевич	Старший управляющий директор, Руководство блока «Технологии» ПАО Сбербанк	-	-	**Выплаты не производились**
Чернин Максим Борисович	Член Совета директоров	-	-	**Выплаты не производились**

Настоящая отчетность была подписана (утверждена) 13 марта 2017 г.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором. С 30.04.2012 по 03.10.2016 года Генеральным директором Общества являлся Чернин Максим Борисович (Протокол Заседания Совета директоров от 28.04.2012), с 04.10.2016 – Дубровин Виктор Викторович (Протокол № 6 Заседания совета директоров от 03.10.16).

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается решением Общего собрания участника Общества в количестве не менее 5 членов, сроком до принятия решения об избрания нового состава Ревизионной комиссии.
Для проверки и подтверждения достоверности годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Общество привлекает профессионального независимого аудитора.

Информация о независимом аудиторе.

Аудиторскую проверку проводит ООО «Эрнст энд Янг» (ИНН7709383532)
Место государственной регистрации: 115035, город Москва, Садовническая наб., 77, 1
Местонахождение исполнительного органа: 115035, город Москва, Садовническая наб., 77, 1
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Аудиторская компания утверждена внеочередным Общим собранием участников общества ООО СК «Сбербанк страхование жизни» на 2016 год.

Уставный капитал

Уставный капитал Общества сформирован в соответствии установленными требованиями законодательства, в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона Российской Федерации № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и составляет 255 000 тыс. руб.

Состав органов управления

Высшим органом управления Общества является Общее собрание его участников. Участник Общества – владелец доли, составляющей 100% уставного капитала Общества, единолично принимает

решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания участников Общества, и оформляет их в письменном виде как Решения единственного участника Общества.

Дочерние и зависимые общества

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в своей структуре не имеет дочерних из зависимых обществ.

Сведения о выпущенных акциях

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» является обществом с ограниченной ответственностью, поэтому акций не выпускает.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с:

- Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года. (в ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»,
- «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ №34н от 29 июля 1998. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г.,26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года),
- Приказом Минфина РФ от 27.07.12 №109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»
- действующими Положениями по бухгалтерскому учету Общества.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2016 г. была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

В данном разделе пояснений раскрываются основные положения учетной политики, которые применялись при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, кроме изложенных в других разделах пояснений.

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

Бухгалтерский учет ведется в рублях и копейках, если иное не установлено налоговым законодательством в отношении бухгалтерского учета налоговых обязательств.

Рабочий План счетов разрабатывается на основании приказа Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» и приказа Министерства Финансов РФ от 04.09.2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Обработка учетной информации производится в Обществе с использованием системы автоматизированной обработки учетной информации и компьютерных технологий с применением программного комплекса «1С: Страховая компания КОРП, редакция 3.0 (3.0.43.265)

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Обществе проводится инвентаризация имущества и обязательств, в ходе которой должно быть проверено и документально подтверждено их наличие, состояние и оценка. Годовая инвентаризация основных средств, нематериальных ценностей, ценных бумаг, расчетов с дебиторами и кредиторами и денежных средств проводится ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря. Конкретные сроки проведения инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии определяются приказом Генерального директора.

Сведения о фактическом наличии имущества и реально учтенных финансовых обязательствах отражаются в инвентаризационных описях или актах инвентаризации. Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

Инвентаризация имущества и обязательств проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже;

61

- при смене материально-ответственных лиц;

- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожаров, аварий или других чрезвычайных ситуаций;

- в других случаях, предусматриваемых законодательством РФ или нормативными актами.

Хранение наличных денежных средств в кассе Общества не производится.

Выявленные ошибки в бухгалтерском учете и отчетности, а также их последствия подлежат обязательному исправлению в соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденным Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н. Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за текущий год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. Ошибка в информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета, формирующих показатели бухгалтерского баланса (балансовым счета) признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет более 1% от валюты баланса за этот отчетный период.

Ошибка в информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета, формирующих финансовый результат от деятельности, признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет более 5 % от величины прибыли (убытка) до налогообложения.

Неопределенность оценочных значений

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

- ✓ резерв по сомнительным долгам
- ✓ резерв обязательств по неиспользованным отпускам
- ✓ резерв бонусов
- ✓ резерв по предстоящим расходам
- ✓ резерв под обесценение

Основные средства

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом по всем группам основных средств.

Амортизируемое имущество Общества распределяется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

При вводе в эксплуатацию основного средства Общество самостоятельно определяет срок его полезного использования в пределах срока, установленного для соответствующей амортизационной группы, руководствуясь ПБУ 21/2008, и устанавливается приказом Генерального директора или Руководителем структурного подразделения Общества.

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств (в годах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Группы основных средств	**Сроки полезного использования**
Транспорт	37 мес.
Мебель	37 мес.
Компьютерная и оргтехника	37 мес.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 рублей за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов, в том числе электронно-вычислительная техника. Системные

блоки и мониторы, стоимость которых не превышает 40 000 рублей за единицу либо за комплекс конструктивно сочлененных элементов (системный блок + монитор) учитываются в составе материально-производственных запасов.

Ремонт основных средств в Обществе проводится путем включения фактических затрат в расходы текущего отчетного периода по мере осуществления ремонта.

Стоимость объектов основных средств, которые выбывают или не способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, подлежат списанию с бухгалтерского учета.

Выбытие объектов основных средств имеет место в случае: продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; в иных случаях.

Нематериальные активы

В соответствии с п. 6 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

К нематериальным активам, используемым в хозяйственной деятельности в течение периода, превышающего 12 месяцев, и приносящим доход, относятся права, возникающие:

- из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, исключительных на программы для ЭВМ, базы данных и др.;
- из патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование;
- из прав на "ноу - хау" и др;
- организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал, а также деловая репутация организации.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом

Срок полезного использования нематериальных активов утверждается приказом руководителя Общества при принятии объектов к бухгалтерскому учету.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации).

Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 09.06.2001г. №44н. (ред. от 25.12.2010г

В соответствии с п.п. 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

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

При покупке материальных ценностей за наличный расчет к авансовым отчетам должны прилагаться чеки ККМ и одновременно товарные чеки с перечислением конкретных закупленных материалов, канцелярских товаров, запчастей и пр.

Оценка материально-производственных запасов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия запасов к бухгалтерскому учету.

Курс ЦБ	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Доллар США	60,6569	72,8827	56,2584
Евро	63,8111	79,6972	68,3427

Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (в ред. от 27.04.12).

К финансовым вложениям Общества относятся:

- паи и акции
- долговые ценные бумаги
- векселя (кроме векселей, выданных организацией - векселедателем Обществу–продавцу при расчетах за проданные товары, оказанные услуги)
- облигации
- государственные ценные бумаги
- депозитные сертификаты
- вклады в уставный капитал других организаций
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования
- иные ценные бумаги других организаций
- предоставленные юридическим и физическим лицам займы.

С целью обеспечить формирование полной и достоверной информации о финансовых вложениях единицей бухгалтерского учета устанавливается ценная бумага или договор. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей бухгалтерского учета финансовых вложений может быть серия, партия и т.п. однородная совокупность финансовых вложений.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость (группа А). К ним относятся паи и акции, векселя и долговые ценные бумаги, облигации и государственные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

- финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется (группа Б). К ним относятся: депозитные сертификаты и выданные займы, а также прочие финансовые вложения, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовые вложения группы А, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку Общество производит на основании публикующихся котировок бирж на конец отчетного года.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Финансовые вложения группы Б подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, Общество учитывает разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока обращения таких ценных бумаг, равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. Если Обществу оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и Общество не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты (в составе операционных расходов); вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные существенные затраты (не менее 10% от суммы, уплаченной продавцу), непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В случае несущественности величины затрат (до 10%) (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Общество вправе признавать прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 33н и Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 107н.

Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

При передаче имущества в уставный капитал (приобретение акций, долей, паев) стоимость приобретаемых акций, долей, паев признается равной стоимости передаваемого имущества, определяемой либо на основании решения акционеров (участников, пайщиков) эмитента, либо исходя из стоимости, определенной независимым оценщиком, с учетом сумм дополнительных расходов, понесенных при передаче.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из нижеследующих положений:

Вид финансовых вложений	**Способ оценки**
Паи и акции	ФИФО
Векселя, долговые ценные бумаги, займы, депозитные сертификаты, дебиторская задолженность	По первоначальной стоимости единицы бухгалтерского учета
Государственные ценные бумаги	ФИФО

При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, если имеются ценные бумаги, учтенные, по последней оценке, на отчетную дату, предшествующую дате текущего периода, и ценные бумаги, приобретенные между последней оценкой и датой текущего периода, то на дату выбытия порядок списания определяется по методу ФИФО следующим образом:

- в первую очередь, списываются ценные бумаги, которые были учтены, по последней оценке,
- во вторую очередь, списываются ценные бумаги, по которым на дату выбытия не производилась последующая оценка.

При отражении выручки от реализации ценных бумаг следует учитывать порядок перехода права собственности на бездокументарные ценные бумаги. На основании ст. 29 Закона «О рынке ценных бумаг» право собственности переходит к владельцу в момент соответствующей записи в реестре или по счету депо. Запись в бухгалтерском учете по реализации ценных бумаг должна совпадать с датой выписки из реестра или со счета депо. При наличии незавершенных сделок (когда

поступили денежные средства от покупателя, но отсутствуют первичные документы на право собственности) их следует учитывать обособленно на счетах расчетов с прочими дебиторами кредиторами.

Формирование резерва под обесценение финансовых вложений

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. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

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 подтверждения устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений на обесценение, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений резерв за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов).

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Обесценение финансовых вложений производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Если на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения или уменьшения финансового результата Общества (в составе прочих расходов).

Бухгалтерский учет финансовых инструментов срочных сделок

Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (в том числе иностранная валюта, ценные бумаги и иное имущество, а также имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок). Под вариационной маржей понимается сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торговли и уплачиваемая (получаемая) участниками срочных сделок в соответствии с установленными организаторами торговли правилами.

При отражении данных операций Общество руководствоваться общими нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет:

- Федеральный закон "О бухгалтерском учете";
- Федеральный закон "О рынке ценных бумаг";
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ;
- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.

При установлении цен на срочный контракт в иностранной валюте Общество Согласно п. 6 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006) (далее - ПБУ 3/2006) стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчитывает в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату заключения сделки с контрактом.

В соответствии с п. 16 разд. IV "Признание доходов" ПБУ 9/99 иные поступления признаются в бухгалтерском учете по мере их образования (выявления). Вариационная маржа - это средства, которые реально зачисляются (или списываются) на лицевой счет участника фьючерсных торгов после подведения итогов торгов за день.

Общество отражает вариационную маржу при неблагоприятном изменении рыночных цен по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" (субсчет "Прочие расходы по операциям со срочными контрактами") и кредиту счета 76 ДП "Расчеты по брокерским счетам" (субсчет "Расчеты по вариационной марже"). На счете 91 "Прочие доходы и расходы", учитывается отрицательная вариационная маржа по видам и срокам исполнения заключенных контрактов.

Получение вариационной маржи при благоприятном изменении рыночных цен при таком варианте учета отражается по дебету счета 76 ДП "Расчеты по брокерским счетам" (субсчет "Расчеты по вариационной марже") в корреспонденции с кредитом счета 91 "Прочие доходы и расходы" (субсчет "Прочие доходы по операциям со срочными контрактами").

Учет операций по доверительному управлению ценными бумагами

Учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом (ценными бумагами) осуществляется Обществом в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина России от 28.11.2001 N 97н

Общество отражает в бухгалтерском учете все операции, совершенные доверительным управляющим в течение отчетного периода. Основанием для бухгалтерских записей является отчет доверительного управляющего за соответствующий период. Организация и порядок бухгалтерского учета операций идентичны учету собственных операций Общества.

При составлении бухгалтерской отчетности Общества в нее полностью включаются данные, представленные доверительным управляющим об активах, обязательствах, доходах, расходах и других показателях, путем суммирования аналогичных показателей.

Способы оценки справедливой стоимости финансовых вложений, существенных допущений при оценке

Оценка по справедливой стоимости приводится по каждой группе (классу) финансовых вложений организации.

Под справедливой стоимостью понимают сумму, которой достаточно для приобретения актива при совершении сделки между независимыми, хорошо осведомленными и не принуждаемыми к этому сторонами. За справедливую стоимость ценных бумаг, обращающихся на бирже, можно принимать их текущую рыночную стоимость. Если информация о рыночных котировках отсутствует, то справедливая стоимость долговых финансовых вложений организации определяется расчетным способом как текущая дисконтированная стоимость будущих денежных потоков, обусловленных этими финансовыми вложениями организации.

Дебиторская задолженность

Резервы по сомнительным долгам формируются по правилам, установленным п.70 Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 №34н в редакции от 24.12.2010 (Приказ Минфина России № 186н).

Сомнительным долгом считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Доходы

Учет доходов Общества, кроме доходов по договорам страхования, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.99 № 32н на счете 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме чрезвычайных доходов).

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и/или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Общества, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Общества. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Общества, имеется в случае, когда Общество получило в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных Обществом в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете Общества признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и/или величине дебиторской задолженности.

Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического поступления денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты в иностранной валюте признаются в бухгалтерском учете Общества в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (то есть на дату поступления денежных средств на банковский счет (банковский вклад) Общества в иностранной валюте), в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату.

Порядок отражения в учете доходов по договорам страхования

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

Признание дохода по договорам страхования жизни

Страховая премия (взнос) признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение от страхователя, но не ранее возникновения ответственности по договору страхования, при единовременной уплате или на получение от страхователя очередного взноса при уплате периодически, и в том размере, который указан в договоре страхования. Момент возникновения права Общества на получение страховой премии (взноса) в целях учетной политики именуется датой признания дохода по договору страхования.

В случае изменения величины дохода (размера страховой премии (взноса)) по договору страхования первоначально признанная величина дохода корректируется (увеличивается или уменьшается) исходя из стоимости актива, подлежащего получению Обществом. В бухгалтерском учете производится запись, отражающая размер корректировки, на основании документа, вытекающего из правил документооборота Общества (например, дополнительного соглашения к договору страхования, выставленного счета, заменяющего собой счет, составленный ранее по договору страхования или иного документа, предусмотренного договором страхования).

Признание дохода по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Страховая премия (взнос) признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение от страхователя и в том размере, который указан в договоре страхования, независимо от порядка оплаты этой страховой премии (взноса) (единовременно или в рассрочку). Момент возникновения права Общества на получение страховой премии (взноса), но не ранее возникновения ответственности по договору страхования, в целях учетной политики именуется датой признания дохода по договору страхования.

По долгосрочным договорам страхования, срок действия которых равен или превышает 13 месяцев, доход признается:

- в полной сумме страховой премии, если в соответствии с условиями договора она подлежит уплате единовременно;
- в сумме ежегодного страхового взноса (рассчитываемого на каждый год страхования либо определяемого на основании графика платежей), если в соответствии с условиями договора премия подлежит уплате периодическими страховыми взносами. Доход в виде страхового взноса за первый год страхования определяется на дату начала действия конкретного договора. Доход в виде страхового

взноса за каждый последующий год страхования признается на дату начала очередного года страхования.

В случае изменения величины дохода (размера страховой премии (взноса)) по договору страхования первоначально признанная величина дохода корректируется (увеличивается или уменьшается) исходя из стоимости актива, подлежащего получению Обществом. В бухгалтерском учете производится запись, отражающая размер корректировки, на основании документа, вытекающего из правил документооборота Общества (например, дополнительного соглашения к договору страхования, выставленного счета, заменяющего собой счет, составленный ранее по договору страхования или иного документа, предусмотренного договором страхования).

При неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования и если установлена невозможность ее взыскания в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором страхования, а также в случаях признания договора страхования недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе, по соглашению сторон) непогашенная дебиторская задолженность страхователя на сумму признанного дохода от страховых премий (взносов) относится на прочие расходы по страхованию.

Расходы

Учет расходов Общества, кроме расходов по договорам страхования и перестрахования, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 № 33н.

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этого Общества за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- ✓ Расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- ✓ Сумма расхода может быть определена;
- ✓ Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод Общества. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод Общества, имеется в случае, когда Общество передало актив, либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных Обществом, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете Общества признается дебиторская задолженность.

Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- Расходы по обычным видам деятельности;
- Прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме и/или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы по услугам признаются на дату подписания акта приема-передачи результатов работ, услуг. По услугам связи, при отсутствии обязанности Поставщика, предоставлять акт на оказанные услуги, расходы признаются на дату выставления Поставщиком счет-фактуры.

Порядок отражения в учете расходов по договорам страхования

Порядок отражения в учете страховых выплат по договорам страхования

В бухгалтерском учете Общества в составе страховых выплат отчетного периода отражаются:

- ✓ выплаченные в связи с наступлением страхового случая страхователям (выгодоприобретателям) страховые возмещения или страховые суммы;
- ✓ оплата расходов страхователя, произведенная в целях уменьшения убытков в случаях, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика;
- ✓ возврат страховых премий (взносов) и выкупных сумм.

В целях бухгалтерского учета к прочим расходам Общества относятся:

- ✓ аквизиционные расходы (расходы на заработную плату агентов и работников по заключению новых договоров страхования);
- ✓ брокерское вознаграждения;
- ✓ расходы на урегулирование претензий и другие аналогичные расходы,
- ✓ начисляемые на указанные расходы в соответствии с законодательством налоги и сборы,
- ✓ другие расходы, непосредственно связанные с получением дохода по договорам страхования.

Учет операций перестрахования

Общество осуществляет перестраховочную деятельность в форме факультативного и облигаторного перестрахования. Отражение в бухгалтерском учете операций по факультативному и облигаторному перестрахованию осуществляется методом «начисления» с использованием соответствующих счетов, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета страховых организаций

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства – денежная наличность, находящаяся в кассе и на счетах в банке. Денежные средства включают наличные деньги и вклады до востребования. Остаток на балансовой статье "Денежные средства" отражает все наименования, включенные в денежные счета.

Эквивалент денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев. В целях составления бухгалтерского баланса Общество включает эквиваленты денежных средств в состав финансовых вложений.

Потоки денежных средств - приток и отток денежных средств и их эквивалентов.

Отчет о движении денежных средств подразделяет денежные поступления и выплаты на три основные категории: текущая деятельность, инвестиционная деятельность и финансовая деятельность

Текущая деятельность - это деятельность Общества, приносящая ему основные доходы, а также прочие виды деятельности, не связанные с инвестициями и финансами.

Инвестиционная деятельность заключается в приобретении и продаже внеоборотных активов и других объектов инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Финансовая деятельность - это деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и заемных средств предприятия.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

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

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

Порядок формирования страховых резервов

Для обеспечения принятых на себя обязательств по договорам страхования Общество формирует страховые резервы. Состав, порядок расчета страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых

резервах устанавливается Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни (согласно требованиям приказа Министерства Финансов РФ от 09.04.2009 № 32н «Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни»), утвержденными исполнительным органом Общества и согласованными в установленном законодательством порядке с федеральным органом страхового надзора

По окончании каждого отчетного периода, за который производится составление бухгалтерской отчетности, на основании специального расчета, сделанного в соответствии с указанными Положениями, в бухгалтерском учете производятся записи по списанию страховых резервов и долей перестраховщиков в них на конец предыдущего отчетного периода, и отражению размера страховых резервов и долей перестраховщиков в них на конец отчетного периода, за который производится составление бухгалтерской отчетности. В зависимости от полученной разницы между этими суммами Общество признает доход или расход отчетного периода от изменения величины страховых резервов и долей перестраховщиков в них.

В состав страховых резервов, формируемых в соответствии с Положением Общества «О порядке формирования резервов по страхованию жизни», включаются:

- ✓ математический резерв – формируется по всем программам страхования жизни;
- ✓ резерв расходов на обслуживание страховых обязательств – формируется по договорам, оплаченным единовременным взносом, а также по договорам, по которым период уплаты взносов короче срока страхования;
- ✓ резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- ✓ резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).

Выравнивающий резерв не формируется, поскольку гарантированные ставки доходности (2%, 3%, 4%) удовлетворяют установленным ограничениям.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату не формируется, т.к. Общество не обладает необходимым объемом данных.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов.

Капитал и резервы

Размер уставного капитала, зафиксированный в учредительных документах Общества, отражается в бухгалтерском учете. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы.

Добавочный капитал формируется в установленных законодательством случаях.

Обществом не создаются фонды специального назначения за счет прибыли и других источников.

Учет расчетов по налогу на прибыль

При формировании показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности в части отражения расчетов по налогу на прибыль Общество применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 19.11.2002 № 114н.

Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, состоит из постоянных и временных разниц. Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете, при этом она должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Сумма доплаты (переплаты) налога на прибыль в связи с обнаружением ошибок (искажений) в предыдущие отчетные (налоговые) периоды, не влияющая на текущий налог на прибыль отчетного периода, отражается по отдельной статье отчета о прибылях и убытках (после статьи текущего налога на прибыль).

Составление и предоставление бухгалтерской отчетности

Составление и представление бухгалтерской отчетности ведется в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 № 43н. и Приказом Минфина России от 27.07.2012 года № 109-н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»

Обществом составляется квартальная и годовая бухгалтерская отчетность нарастающим итогом с начала отчетного года. При этом квартальная бухгалтерская отчетность является промежуточной.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется и представляется в сроки и в порядке, определенные Министерством Финансов Российской Федерации и Федеральной службой страхового надзора. Бухгалтерская отчетность Общества состоит из:

- бухгалтерского баланса страховщика;
- отчета о финансовых результатах страховщика;
- приложений к бухгалтерскому балансу и иных отчетов, предусмотренных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- пояснительной информации;

Бухгалтерская отчетность Общества включает в себя показатели деятельности обособленных подразделений, не являющихся юридическими лицами.

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, других отчетов и приложений, применяются последовательно от одного отчетного периода к другому.

Распределение доходов и расходов по инвестиционной деятельности производится на основании отчетных данных (с учетом ДУ), пропорционально начисленным страховым резервам на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год. Отчетным годом считается период с 01 января по 31 декабря календарного года включительно. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и Главным бухгалтером Общества.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествующим периодам (после ее утверждения), приводятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Изменения в учетной политике

В 2016 году Общество утвердило новую редакцию Положения о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни от 18.08.2016г. Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни было изменено на основании Письма Банка России от 19 ноября 2015 г. № 015-53/9867 "О формировании резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика".

В соответствии с обновленным Положением договоры страхования жизни могут предусматривать возможность начисления дополнительного инвестиционного дохода при объявлении инвестиционной нормы доходности. Объявленная инвестиционная норма доходности действует только в течение установленного периода времени. Резерв бонусов формируется в размере накопленного дополнительного инвестиционного дохода согласно методике, прописанной в Положении и согласованной Департаментом допуска на финансовый рынок.

Перерасчет входящих балансов не производился в связи с несущественным эффектом на предыдущий год.

В 2015 году Общество внесло изменение в учетную политику в части изменения налогового учета по амортизации ценных бумаг. С 01.01.2015 года суммы, уплаченные Обществом при приобретении ценных бумаг, в отношении которых условиями выпуска предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами на дату фактического получения Обществом частичного погашения номинальной стоимости пропорционально доле выплат, фактически полученных при частичном погашении номинальной стоимости, в общей сумме выплат номинальной стоимости, подлежащих погашению по условиям выпуска ценной бумаги после даты приобретения Обществом ценной бумаги.

Для ценных бумаг, приобретенных Обществом, по которым осуществлено частичное погашение их номинальной стоимости до 01.01.2015г., применяется порядок определения налоговой базы, который использовался Обществом в период до 2015 г., до полной реализации (выбытия) таких ценных бумаг. Перерасчет налоговой базы за прошедшие налоговые периоды не производится.

В 2014 году Общество внесло изменение в учетную политику в части отражения временных разниц по переоценке ценных бумаг. Перерасчет входящих балансов не производился в связи с несущественным эффектом на предыдущий год.

Объявленные изменения в учетной политике

Общество внесло изменения в учетную политику на 2017 год в связи переходом некредитных финансовых организаций с 1 января 2017 года на новый План счетов, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее – ОСБУ).

Первая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета должна быть предоставлена по состоянию на 31 декабря 2017 года и должна включать сопоставимую сравнительную информацию за 2016 год, соответствующую входящим остаткам на 1 января 2017 года, сформированным в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

По состоянию на дату выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Общество производит оценку активов, обязательств и капитала на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года согласно требованиям соответствующих отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.

3. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется:

1) записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);
2) путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за текущий отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена (ретроспективный пересчет). Ретроспективный пересчет производится в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка.

В отношении исправления существенных ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде (п. 15 ПБУ 22/2010) должны быть раскрыты:

1) характер ошибки;
2) сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской (финансовой) отчетности – по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо;
3) сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (если организация обязана раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию);
4) сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения таких фактов хозяйственной деятельности (п. 2 ПБУ 22/2010)

Существенных ошибок предшествующего периода 2015 года, после утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлено, исправлений в отчетность не вносилось.

4. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в Пояснениях к бухгалтерскому балансу (Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма), Таблица 1.1.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. первоначальная стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования составила 132 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г- 19 тыс. руб. и на 31 декабря 2014 г- 19 тыс. руб.).

Расходы на приобретение	Остаток на 31.12.2014 г.	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2015 г.	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2016 г.
Товарный знак №514408 Первый капитал	9	-	-	9	-	-	9
Товарный знак №514409 Семейный актив	10	-	-	10	-	-	10
Товарный знак №561982 Завтра - будет	-	-	-	-	16	-	16
Товарный знак №561983 З@щита близких	-	-	-	-	16	-	16
Товарный знак №565601 Глава семьи	-	-	-	-	16	-	16
Товарный знак №565602 Защита близких	-	-	-	-	16	-	16
Товарный знак №587807 Дерево жизни	-	-	-	-	16	-	16
Товарный знак №587808 Подушка безопасности	-	-	-	-	16	-	16
Товарный знак №587809 Древо жизни	-	-	-	-	17	-	17
Итого	**19**	**-**	-	**19**	**113**	-	**132**

5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Движение и наличие основных средств и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.16 балансовая стоимость основных средств составила 57 620 тыс. руб. (на 31.12.2015 года – 43 343 тыс. руб.; на 31.12.2014 года – 18 560 тыс. руб.)

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом. За отчетный период амортизация составила- 31 912 тыс. руб. (за 2015 год – 22 125 тыс. руб.; за 2014 год – 10 279тыс. руб.)

Недвижимое имущество

По состоянию на 31.12.2014 г., 31.12.2015г., 31.12 2016 года на балансе Общества недвижимого имущества не числилось.
Общество арендует помещение под офис по адресу: 115162, Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.
По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила в тыс. руб.:

Долговые ценные бумаги	**2016 г.**	**2015 г.**	**2014 г.**
Государственные и муниципальные облигации	**26 874 022**	**16 952 442**	**10 026 276**
Корпоративные облигации	**54 635 782**	**28 682 712**	**12 565 881**
Итого	**81 509 804**	**45 635 154**	**22 592 157**

Срок погашения государственных и муниципальных ценных бумаг – 2017-2042 гг.;
Срок погашения корпоративных облигаций – 2017-2046 гг.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады на общую сумму 36 116 423 тыс. руб. в тыс. руб.:

Банк	**Валюта**	**Дата оконч.**	**Ставка**	**Стоимость**
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	USD	09.12.2021	6,50%	163 774
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	USD	09.12.2024	7,00%	928 051
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	USD	30.12.2024	7,00%	60 657
АО "АЛЬФА-БАНК"	USD	28.06.2017	1,65%	363 941
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	06.08.2019	9,45%	250 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	26.08.2019	10,20%	700 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	30.08.2019	10,20%	300 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	30.09.2019	10,50%	1 000 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	09.12.2019	12,00%	1 200 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	24.02.2021	11,00%	1 000 000
АО "АЛЬФА-БАНК"	RUR	30.01.2017	9,50%	500 000
АО "АЛЬФА-БАНК"	RUR	27.04.2017	9,15%	500 000
АО "АЛЬФА-БАНК"	RUR	27.04.2017	9,15%	1 000 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	21.01.2020	12,50%	1 500 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	24.03.2022	12,55%	1 500 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	05.05.2022	12,90%	1 500 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	13.09.2021	8,50%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	23.06.2017	9,50%	500 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	23.06.2017	9,50%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	06.02.2017	9,30%	800 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	26.04.2017	9,20%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	26.04.2017	9,20%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	26.04.2017	9,20%	500 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	29.01.2017	9,38%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	28.02.2017	9,25%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	29.01.2017	9,38%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	29.01.2017	9,38%	500 000

"Банк ВТБ", ПАО	RUR	26.06.2017	9,20%	500 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	26.02.2017	9,38%	1 000 000
"Московский Кредитный Банк", ПАО	RUR	29.12.2017	9,70%	750 000
"РОСБАНК", ПАО	RUR	28.06.2017	9,75%	1 500 000
"РОСБАНК", ПАО	RUR	06.02.2017	9,40%	500 000
"РОСБАНК", ПАО	RUR	06.06.2017	9,00%	500 000
"РОСБАНК", ПАО	RUR	22.09.2017	9,10%	1 000 000
"РОСБАНК", ПАО	RUR	22.09.2017	9,10%	1 000 000
"РОСБАНК", ПАО	RUR	22.09.2017	9,10%	500 000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RUR	18.03.2017	11,50%	1 200 000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RUR	17.08.2017	10,05%	1 000 000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RUR	28.06.2017	10,00%	2 000 000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RUR	21.09.2017	9,50%	1 000 000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RUR	03.11.2017	9,50%	600 000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RUR	24.11.2017	9,40%	300 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	31.08.2020	10,75%	1 000 000
ИТОГО				**36 116 423,00**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады на общую сумму 24 058 885 тыс. руб., в тыс. руб.:

Банк	**Вал юта**	**Дата оконч.**	**Ставка**	**Стоимость**
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	USD	09.12.2021	6,50%	196 783
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	USD	09.12.2024	7,00%	1 115 105
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	USD	30.12.2024	7,00%	72 883
АО "АЛЬФА-БАНК"	USD	20.06.2016	2,90%	224 114
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	06.08.2019	9,45%	250 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	26.08.2019	10,20%	700 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	30.08.2019	10,20%	300 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	30.09.2019	10,50%	1 000 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	09.12.2019	12,00%	1 200 000
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	RUR	11.01.2016	9,02%	100 000
ПАО "БАНК ЗЕНИТ"	RUR	18.11.2016	11,30%	100 000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RUR	18.11.2016	11,00%	300 000
АО "АЛЬФА-БАНК"	RUR	02.12.2016	10,50%	500 000
АО "АЛЬФА-БАНК"	RUR	14.11.2016	10,75%	300 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	21.01.2020	12,50%	1 500 000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RUR	16.03.2016	14,70%	1 200 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	24.03.2022	12,55%	1 500 000

ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	05.05.2022	12,90%	1 500 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	RUR	09.07.2016	11,00%	500 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	RUR	09.07.2016	11,00%	500 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	RUR	05.12.2016	10,00%	100 000
ПАО "БАНК ЗЕНИТ"	RUR	30.06.2016	12,80%	100 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	01.08.2016	10,75%	2 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	29.08.2016	10,50%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	30.09.2016	10,50%	500 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	31.10.2016	10,45%	500 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	18.11.2016	10,45%	500 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	18.11.2016	10,45%	500 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	25.02.2016	10,70%	1 000 000
"Банк ВТБ", ПАО	RUR	18.01.2016	10,80%	1 300 000
"Московский Кредитный Банк", ОАО	RUR	29.12.2016	10,80%	500 000
"РОСБАНК", ПАО	RUR	27.06.2016	9,90%	2 000 000
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	RUR	31.08.2020	10,75%	1 000 000
ИТОГО				**24 058 885**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады на общую сумму 9 694 705 тыс. руб., в тыс. руб.:

Банк	**Вал юта**	**Дата оконч.**	**Ставка**	**Стоимость**
ОАО «Сбербанк России»	RUR	25.03.15	28,94%	90 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	25.03.15	28,94%	90 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	25.03.15	28,94%	90 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	25.03.15	28,94%	90 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	25.03.15	28,94%	90 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	15,00%	260 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	12,00%	120 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	12,00%	300 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	11,73%	50 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	12,00%	108 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	26,00%	560 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	14,19%	13 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	11,35%	18 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	11,73%	65 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	12.01.15	23,44%	16 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	15.01.15	12,09%	76 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	15.01.15	19,00%	250 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	15.01.15	14,37%	26 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	15.01.15	14,37%	10 000

ОАО «Сбербанк России»	USD	02.02.15	3,21%	22 503
ОАО «Сбербанк России»	RUR	06.08.19	9,45%	250 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	26.08.19	10,20%	700 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	30.08.19	10,20%	300 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	30.09.19	10,50%	1 000 000
ОАО «Сбербанк России»	RUR	09.12.19	12,00%	1 200 000
ОАО «Сбербанк России»	USD	09.12.21	6,50%	151 898
ОАО «Сбербанк России»	USD	09.12.24	7,00%	860 754
ОАО «Сбербанк России»	USD	30.12.24	7,00%	56 258
ВСБ Сбербанка России	RUR	24.02.15	11,73%	400 000
СКБ Сбербанка России	RUR	24.02.15	11,73%	400 000
ПБ Сбербанка России	RUR	24.02.15	11,73%	400 000
Альфа-Банк	RUR	01.06.15	10,00%	100 000
Альфа-Банк	USD	23.09.15	3,40%	281 292
Альфа-Банк	RUR	01.12.15	12,90%	500 000
Альфа-Банк	RUR	16.06.15	19,00%	150 000
Зенит	RUR	25.06.15	10,25%	100 000
Зенит	RUR	19.11.15	12,50%	100 000
Райффайзен Банк	RUR	07.10.15	10,30%	100 000
Россельхозбанк	RUR	19.11.15	12,50%	300 000
ИТОГО				9 694 705

Информация о финансовых инструментах срочных сделок

Целями Общества в отношении операций по срочным сделкам является: хеджирование валютных рисков по договорам страхования, обязательства по которым номинированы в иностранной валюте, посредством покупки фьючерсов с базовым активом кросс-курс (спот курс) доллар США-рубль РФ; инвестиции в производные инструменты на базовые активы фондового рынка с целью получения вариационной маржи по контрактам.

В отчетном периоде Общество осуществляло сделки по операциям финансовыми инструментами срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке.

Все операции с производными инструментами (в 2013 и 2014 годах Общество использовало только фьючерсы на индекс) осуществлялись в рамках организованного рынка FORTS. Общество не осуществляло внебиржевых сделок.

Справедливая стоимость контрактов, а также вариационная маржа рассчитывалась в соответствии с процедурами, установленными в Спецификации контрактов.

	2016г.	**2015г.**	**2014г.**
Доходы общества по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в т.ч.:	**9 970 424**	**4 435 980**	**2 487 211**
Сумма вариационной маржи, причитающейся к получению Обществом за отчетный период	9 970 424	4 435 980	2 487 211
Расходы общества по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в т.ч.:	**9 243 891**	**4 564 431**	**3 040 377**
Сумма вариационной маржи, подлежащая уплате Обществом в течении отчетного периода	9 237 126	4 561 893	3 038 174
Иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок	6 765	2 538	2 203

7. ЗАПАСЫ

Движение и наличие запасов представлено в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.16 балансовая стоимость запасов составила 2 282 тыс. руб. (на 31.12.2015 года – 3 238 тыс. руб.; на 31.12.2014 года – 3 493 тыс. руб., на 31.12.2013 года – 17 464 тыс. руб.)

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

2016:

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности в отчетном периоде представлена в Таблице 5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.16 сумма дебиторской задолженности представлена:

- по операциям страхования на 31.12.2016 г. составила *7 169 862* тыс. руб. Из нее непросроченная задолженность составила *6 782 534* тыс. руб. На просроченную задолженность сроком образования задолженности более 90 дней был сформирован резерв по сомнительным долгам на сумму *387 328* тыс. руб.
- прочая дебиторская задолженность на 31.12.2016 г. составила *6 022 681* тыс. руб. Из нее непросроченная задолженность составила *6 022 423* тыс. руб. На просроченную задолженность сроком образования задолженности более 90 дней был сформирован резерв по сомнительным долгам на сумму *258* тыс. руб.

в том числе по непросроченным задолженностям:

- расчеты с бюджетом – *473* тыс. руб.
-задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходам – *2 850 321* тыс. руб.
- расчеты с поставщиками – *25 290* тыс. руб. (из них: *3 782* тыс. руб.– обеспечительный платеж по аренде офиса; 2 298 тыс. руб. - аванс за разработку и внедрение техническому сопровождению шины JBoss Fuse (Red Hat); *3 398* тыс. руб. – услуги аудита)
- расчеты по брокерским счетам – *2 814 145* тыс. руб., из них заблокировано гарантийное обеспечение 1 224 154 тыс. руб.;
- расчеты с персоналом – 7 тыс. руб.
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами – 332 445 тыс. руб.

2015:

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности в отчетном периоде представлена в Таблице 5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.15 сумма дебиторской задолженности представлена:

- по операциям страхования на 31.12.2015 г. составила *2 358 329* тыс. руб. Из нее непросроченная задолженность составила *2 210 408* тыс. руб. На просроченную задолженность сроком образования задолженности более 90 дней был сформирован резерв по сомнительным долгам на сумму *147 921* тыс. руб.
- прочая дебиторская задолженность на 31.12.2015 г. составила *3 154 023* тыс. руб. Из нее непросроченная задолженность составила *3 153 206* тыс. руб. На просроченную задолженность сроком образования задолженности более 90 дней был сформирован резерв по сомнительным долгам на сумму *817* тыс. руб.

в том числе по непросроченным задолженностям:

- расчеты с бюджетом – *2 695* тыс. руб.
-задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходам – *1 460 626* тыс. руб.
- расчеты с поставщиками – *18 973* тыс. руб. (из них: *4 630* тыс. руб.– аванс за разработку и внедрение операционной системы «Solife» Business Solutions Builders Luxembourg S.A; *1 000* – аванс АНО «Больничные клоуны» (благотворительность); *1 349* тыс.руб. аванс АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка» (образовательные услуги);
- расчеты по брокерским счетам – *1 516 522* тыс. руб., из них заблокировано гарантийное обеспечение 634 121 тыс. руб.;
- расчеты с персоналом – 323тыс.руб.
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами – 154 884 тыс.руб.

2014:

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности в отчетном периоде представлена в Таблице 5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.14 сумма дебиторской задолженности представлена:

- по операциям страхования на 31.12.2014 г. составила *808 241* тыс. руб. Из нее непросроченная задолженность составила 786 434 тыс. руб. На просроченную задолженность сроком образования задолженности более 90 дней был сформирован резерв по сомнительным долгам на сумму 21 807 тыс. руб.
- прочая дебиторская задолженность на 31.12.2014 г. составила *1 201 775* тыс. руб., в том числе:
- расчеты с бюджетом – 95 265 тыс. руб.
-задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходам – 136 803 тыс. руб.
- расчеты с поставщиками – 140 137 тыс. руб. (из них 1 996 тыс. руб. – аванс ЗАО «Аэротур» (покупка ж/д и авиабилетов, заказ гостиниц для сотрудников, отправленных в командировки; 2 894 тыс. руб.- ОАО «ГПЗ» арендная плата; 110 198 тыс. руб.– аванс за разработку и внедрение операционной системы «Solife» Business Solutions Builders Luxembourg S.A; 7 802- аванс Сбербанк Управление Активами (консультационные услуги);
- расчеты с персоналом – 164 тыс.руб.
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами – 19883 тыс руб.
- расчеты по брокерским счетам - 809 523 тыс. руб., из них заблокировано гарантийное обеспечение 270 591 тыс. руб.

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства по состоянию на 31 декабря представлены в таблице:

	2016 г.	**2015 г.**	**2014 г.**
Денежные средства в рублях на счетах в банках	2 071 579	2 058 761	2 741 606
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	390 242	467 866	102 405
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	**2 461 821**	**2 526 627**	**2 844 011**
Денежные эквиваленты:			
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	**2 461 821**	**2 526 627**	**2 844 011**

В отчетном периоде компания размещала свободные денежные средства в краткосрочные депозитные вклады и ценные бумаги.

10.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	**2016 г.**		**2015 г.**		**2014 г.**	
	внеоборотные	внеоборотные	оборотные	внеоборотные	оборотные	оборотные
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	45 138	-	3 838	-	3 838	2 800
ИТОГО	**45 138**	-	**3 838**	-	**3 838**	**2 800**

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества сформирован в соответствии установленными требованиями законодательства, в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона Российской Федерации № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и составляет 255 000 тыс. руб.

	Резервный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащи е Обществу
На 31 декабря 2014 г	**5 595**	**0**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	
На 31 декабря 2015 г	**5 595**	**0**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	7 155	0
Изменение доли, принадлежащей Обществу		
На 31 декабря 2016 г	**12 750**	**0**

Уставный капитал Компании состоит из 1 (одной) доли стоимостью 255 000 тыс. руб. Уставный капитал Компании полностью оплачен на отчетную дату. Добавочный капитал Компании составляет 798 000 тыс. рублей.

Резервный капитал Компании, сформированный в соответствии с российским законодательством, составляет 12 750 тыс. руб. (Согласно Решения №31 от 30.04.14 произвели отчисление в резервный капитал в размере 5 427 тыс. руб. и согласно Решения №50 от 29.04.16 увеличен на 7 155 тыс. руб.).

На основании Решения №50 от 29.04.2016, Решения № 52 от 07.07.2016 и Решения № 58 от 23.12.2016 г. Единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» произведены выплаты прибыли по итогам 2015 года, 1 квартала и 9 месяцев 2016 года. единственному участнику – ОАО «Сбербанк России» в размере 2 561 000 тыс. рублей.

12. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31.12 2016 года на балансе Общества займов и кредитов не числится.
По состоянию на 31.12 2015 года на балансе Общества займов и кредитов не числилось.
По состоянию на 31.12 2014 года на балансе Общества займов и кредитов не числилось.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31.12.16 года Общество не имеет выданных обеспечений обязательств, в том числе поручительств.

22.04.2015 г. Между ПАО "Хантымансийский Банк Открытие" ИНН 8601000666 (далее – Гарант) и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» ИНН 7744002123 (далее – поручитель) заключен договор поручительства №0093-ПЮ/15-0003-0001. По договору поручительства Общество несет обязательство в размере 250 000 тыс. руб. за неисполнение или ненадлежащие исполнение ООО СК "Сбербанк страхование" ИНН 7706810747 (далее - Принципал) всех обязательств по договору о банковской гарантии от 23.03.15 г. №0093 –ДБГ/15-0003, заключенным между Принципалом и Банком.

Гарантия по условиям договора действовала до 22.03.2016 г.

14. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

Расчет страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах производится на основании Положения о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни (согласно требованиям приказа Министерства Финансов РФ от 09.04.2009 № 32н «Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни»), утвержденном исполнительным органом Общества и согласованном в установленном законодательством порядке с федеральным органом страхового надзора.

Информация о составе страховых резервах, изменениях за период представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31 декабря резервы сформированы в следующем составе:

Наименование показателя	**на 31.12.2016**	**на 31.12.2015**	**на 31.12.2014**
Математический резерв	99 885 381	61 922 498	34 156 325
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	1 947 237	180 760	31 416
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	1 573 247	1 195 834	900 971
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	1 432 277	1 153 446	439 618
Резерв незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни	3 060 074	39 107	5 788
Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) по страхованию иному, чем страхование жизни	1 425 316	44 854	596
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	11 503	1 028	6
Доля перестраховщиков в математическом резерве по страхованию жизни	31 314	6 261	32 417
Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	-	526	2 214

На каждую отчетную дату производится оценка достаточности размера признанных обязательств по страхованию жизни. По состоянию на 31 декабря 2016 года Обществом не выявлены признаки неадекватности созданных резервов.

15. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о наличии и движении по оценочным обязательствам в отчетном периоде представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

Резервы по состоянию на 31 декабря 2016 имели следующую структуру

Из общей суммы резервов:	**2016 г.**	**2015 г.**	**2014 г.**
Краткосрочные, в том числе:	178 179	106 594	68 061
Резерв обязательств по неиспользованным отпускам	17 748	13 900	7 944
Резерв обязательств по бонусам	10 259	50 387	38 938
Резерв обязательств по предстоящим расходам	51 283	42 307	21 179
Резерв обязательств по заявленным исковым требованиям	98 889	-	-
Итого	**178 179**	**106 594**	**68 061**

<u>Резервы на предстоящую оплату отпусков работника и бонусов, резерв обязательств по предстоящим расходам.</u>

Резервы созданы в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2016 года и бонусов. Ожидается, что остатки резервов на 31 декабря 2016 года будут использованы в первой половине 2017 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков и бонусов не превысят сумму резервов, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года. Резерв обязательств по предстоящим расходам

сформирован для отражения расходов по полученным в 2016 году товарам, работам и услугам, по которым Общество не получило первичные документы для отражения их в бухгалтерском учете. Ожидается, что резерв обязательств по предстоящим расходам на 31 декабря 2016 года будет использованы в первой половине 2017 года.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде

Наименование показателя	2016	2015	2014
по операциям страхования из нее:	**6 357 954**	**4 271 964**	**2 070 468**
-задолженность страхователей	4 697 854	3 459 520	1 877 031
-задолженность страховых агентов	1 650 850	812 444	193 437
-страховые брокеры	9 250	-	-
по операциям перестрахования	**25 599**	**31 250**	**31 168**
прочая кредиторская задолженность	**642 746**	**312 307**	**121 793**
- задолженность по расчетам с поставщиками	7 868	4 600	13 480
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	-	-	3 010
- задолженность по налогам и сборам	577 641	97 815	10 688
- задолженность по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами	57 229	209 892	94 615
- задолженность по расчетам с персоналом	8	-	-

2016

- задолженность по расчетам с поставщиками – 7 868 тыс. руб. из них: 2 397 тыс. руб. – ООО «Центр Программ Лояльности» – бонусная программа «Спасибо от Сбербанка»; 1 400 тыс. руб. – ООО «ИМПОРТТЕЛЕКОМ» - поставка оборудования; 512 тыс. руб. – ОАО «МТС» - услуги связи; 633 тыс. руб. – ООО «КомпТек» - поставка офисного оборудования; 537 тыс. руб. ООО «Центр АвтоПомощи"ВАШЕ ПРАВО" услуги аутсорсинга по судебным делам.

2015:

- задолженность по расчетам с поставщиками – 4 600 тыс. руб. из них: 1 106 тыс.руб – АО «Энвижн групп» за техобслуживание оборудования; 649 тыс.руб. - ЗАО НПО «Эшелон» за информационно-консультационные услуги; 980 тыс. руб. - ООО «МИКС» за поставку оборудования

2014 год

- задолженность по расчетам с поставщиками – 13 480 тыс. руб. из них 101 тыс. руб. – ООО АНКОР Финансовые услуги оказание консультационных услуг; 475 тыс. руб. ОАО «Мобильные ТелеСистемы» мобильная связь; ООО «Вендор» - 330 тыс. руб. за поставку оборудования; ООО РА «МаксМедиум Инвентс» - 690 тыс. руб. организация тренингов; ЗАО «Ай-Теко»- 461 тыс. руб. обслуживание компьютерной и оргтехники; ЗАО « ДХП Интернешнл» - 702 тыс. руб. почтовые расходы, ООО «Аэротур» - 374 тыс. руб – покупка авиа, ж/д билетов: ОАО ГПЗ – 1 452 тыс. руб. – оплата аренды; ООО «Комус» - 350 тыс. руб. – покупка канцелярских товаров; ОАО «Сбербанк России» - 490 тыс. руб.- договор ответственного хранения; 8 055 тыс. руб. – прочая задолженность поставщикам;

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря включает:

	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Налог на прибыль по ГЦБ (15%)	20 170	13 150	10 058
Налог на доходы физических лиц	93	311	258
Налог на добавленную стоимость	183	264	372
Налог на прибыль организации	557 121	84 090	-
Налог на имущество	-	-	-
Транспортный налог	74	-	-
Итого задолженность по налогам и сборам	**577 641**	**97 815**	**10 688**

8 j

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

17. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Характеристика деятельности Общества

В отчетном периоде страховая деятельность велась на территории РФ. Основным направлением деятельности компании являлось страхование жизни.

Объем собранных страховых премий в разрезе видов страхования, предусмотренных действующей лицензией, представлен в таблице, тыс. руб.:

Показатель	**2016**	**2015**	**2014**
Страхование жизни - всего	60 698 655	43 914 840	36 474 176
в том числе: страхование жизни (кроме пенсионного страхования) – всего	60 698 655	43 914 840	36 474 176
пенсионное страхование	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, – всего	4 963 286	126 893	11 719
страхование от несчастных случаев и болезней	4 905 993	124 222	11 719
Медицинское страхование	57 293	2 671	
ИТОГО	**65 661 941**	**44 041 733**	**36 485 895**

Объем страховых возмещений в разрезе видов страхования, представлен в таблице в тыс. руб.:

Показатель	**2016**	**2015**	**2014**
Страхование жизни - всего	3 992 309	2 543 083	514 606
в том числе: страхование жизни (кроме пенсионного страхования) – всего	3 992 309	2 543 083	514 606
Страхование иное, чем страхование жизни, – всего	12717	380	-
страхование от несчастных случаев и болезней	12717	380	-
ИТОГО	**4 005 026**	**2 543 463**	**514 606**

Операции по перестрахованию рисков производились со страховыми организациями - нерезидентами РФ: Швейцарское перестраховочное общество (Swiss Re) и Дженерал Реиншуранс АГ (GenRe).

Объем премий по договорам, переданным в перестрахование и доля возмещения по убыткам, представлена в таблице в разрезе видов страхования в тыс. руб.:

Показатель	**Премии**			**Доля в убытках и возмещениях**		
	2016	**2015**	**2014**	**2016**	**2015**	**2014**
Страхование жизни - всего	146 800	84 080	61 810	39 003	5 680	591
в том числе: страхование жизни (кроме пенсионного страхования) – всего	146 800	84 080	61 810	39 003	5 680	591
Страхование иное, чем страхование жизни, – всего	1 601	-	-	-	-	-
страхование от несчастных случаев и болезней	767	-	-	-	-	-
Медицинское страхование	834	-	-	-	-	-
ИТОГО	**148 401**	**84 080**	**61 810**	**39 003**	**5 680**	**591**

Основные результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год.

Доходы Общества сложились из доходов от страховой, инвестиционной деятельности, прочих доходов и составили в 2016 году – **84 498 706**тыс. руб.; в 2015 году –**56 679 383** тыс. руб.

Доходы от операций по страхованию отражены в таблице:

Статьи доходов	**2016 год**		**2015 год**	
	Сумма тыс. рублей	Удельный вес статьи %%	Сумма тыс. рублей	Удельный вес статьи %%
Доходы по страхованию всего:	**65 639 982**	**100,0**	**44 075 266**	**100,0**
1. Страховые премии (взносы)- нетто	65 513 540	99,81	44 041 733	99,93
2. Прочие доходы по страхованию	62 912	0,10	27 853	0,06
3. Возмещение доли убытков, по рискам, переданным в перестрахование	39 003	0,05	5 680	0,01
4. Изменение страховых резервов по страхованию жизни	-	-	-	-
5. Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	24 527	0,04	-	

Инвестиционная деятельность

Информация по доходам и расходам по инвестициям от операций по страхованию жизни в отчетном периоде раскрывается в Таблице 8.5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

Структура доходов по инвестициям представлена в таблице:

Статьи доходов	2016 год		2015 год	
	Сумма тыс. рублей	Удельный вес статьи %%	Сумма тыс. рублей	Удельный вес статьи %%
Доходы по инвестициям - всего:	**15 714 490**	**100,00**	**8 667 899**	**100,00**
1. Доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	4 878 981	31,05	2 498 272	28,82
2. Доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	7 801 281	54,31	3 954 631	45,63
3. Изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	3 034 228	14,64	2 214 996	25,55

В 2016 году доходы в виде процентов от банковских вкладов учитывались в составе прочих доходов, так как собственные средства были направлены на размещение банковских вкладов (депозитов).

Прочие доходы в 2016 году Общества составили **3 144 234** тыс. руб.; в 2015 году - **3 936 218** тыс. руб.

Расходы Общества состоят из расходов по страховой деятельности, расходов на ведение дела, прочих общефирменных расходов, включая инвестиционные расходы, налоговые платежи из финансового результата и др. и составляют **–26 154 239** тыс. руб. (В 2015 году расходы Общества составили – 17 064 922 тыс. руб.).

Структура расходов

*Выплаты по договорам страхования, всего –**4 005 026** тыс. руб. (В 2015 году страховые выплаты составили 2 543 463)*
*Расходы по страхованию жизни, всего – **1 815 957** тыс. руб. (в 2015 году – **578 750** тыс. руб.)*

Расходы по инвестициям в 2016 году составили **7 591 993**тыс. руб., из них:

- расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг – 7 384 570 тыс. руб.;
- иные расходы по инвестициям – 207 423 тыс. руб.

Расходы по инвестициям в 2015году составили **4 676 090** тыс. руб., из них:

- расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг – 4 195 767 тыс. руб.;
- иные расходы по инвестициям – 480 323 тыс. руб.

Аквизиционные расходы – 9 271 162 тыс. руб., (в 2015 году – 8 406 110 тыс. руб.)
Управленческие расходы – 900 889 руб. (2015 год – 620 014 тыс. руб.)

Структура управленческих расходов представлена в таблице:

Статьи расходов	2016		2015	
	Сумма тыс. рублей	Удельный вес статьи %%	Сумма тыс. рублей	Удельный вес статьи %%
Управленческие расходы - всего:	**900 889**	**100,0**	**620 014**	**100,0**
1.Расходы на оплату труда персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	381 535	42,35	209 038	33,72
2.Амортизация основных средств	10 052	1,12	11 847	1,91
2. Арендная плата за помещения	60 714	6,74	35 739	5,76
3. Транспортные расходы	59	-	11	-
4. Командировочные расходы	9 227	1,02	7 506	1,21
5. Информационные и консультационные расходы	41 579	4,63	43 824	7,07
6.Представительские расходы	57	-	80	0,01
7.Аудиторские услуги	-	-	2 749	0,44
8.Расходы, связанные с публикацией годовой (финансовой) отчетности	-	-	-	-
9. Услуги связи	34 967	3,88	18 832	3,04
10. Услуги интернета	945	0,10	297	0,05
11. Материальные затраты	53 088	5,90	107 132	17,28
12.Услуги клиринга	2 353	0,26	1 440	0,23
13.Прочие управленческие расходы	306 313	34,00	181 519	29,28

В статье материальные затраты отражены:

- Материал, инвентарь для офиса и оргтехники – 12 278 тыс. руб.;
- Расходы ПО – 20 918 тыс. руб.;
- Содержание офиса, оргтехники – 17 570 тыс. руб.
- Монтажно-ремонтные роботы – 2 322 тыс. руб.;

В статье прочие управленческие расходы отражены:

- почтовые расходы – 8 683 тыс. руб.;
- рекламные услуги – 17 520 тыс. руб.;
- резерв обязательств по расходам – 10 212 тыс. руб.;
- резерв обязательств по бонусам – 59 235 тыс. руб.;
- резерв обязательств по неиспользованным отпускам – 23 832 тыс. руб.
- резерв обязательств по заявленным искам – 98 981 тыс. руб.
- организация семинаров и обучение – 1 942 тыс. руб.
- расходы на ДМС – 1 349 тыс. руб.
- расходы на Негосударственный Пенсионный Фонд – 752 тыс. руб.
- расходы на обследование страхователей – 1 055 тыс. руб.
- расходы по подбору персонала – 361 тыс. руб.
- программы лояльности – 20 516 тыс. руб.
- оплата услуг за хранение документов - 12 361 тыс. руб.
- вознаграждение спец. Депозитария – 6 195 тыс. руб.
- услуги аутсорсинга сторонних контакт-центров – 10 750 тыс. руб.
- прочие управленческие расходы – 32 569 тыс. руб.

Прочие расходы в 2016 году Общества составили **2 569 212**тыс. руб. (В 2015 году – 240 495 тыс. руб.)

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация по доходам и расходам страховщика, не связанные со страховыми операциями в отчетном периоде и в аналогичном периоде прошлого года раскрывается в Таблице 8.7 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах.

В течение 2016 и 2015 годов были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2016 г.	Доходы за 2015 г.
% по депозитам	2 769 299	1 820 057
% по остатку на расчетном счете	360 062	275 994
Курсовые разницы, в т.ч.:		
• курсовые разницы и переоценка	-	1 830 974
Прочие, в том числе	14 873	9 193
Итого прочие доходы	**3 144 234**	**3 936 218**

Прочие расходы	**Расходы за 2016 г.**	**Расходы за 2015 г.**
Штрафы по налогам и сборам	425	145
Членские взносы	2 341	2 350
Госпошлина	513	278
Комиссия банка	2 436	1 821
Налог на добавленную стоимость	10 106	9 765
Консалтинговые услуги, не учитываемые для целей налога на прибыль	-	-
Материальные затраты, не учитываемые для целей налога на прибыль	38 907	28 332
Расходы прошлых лет	-	-
Курсовые разницы, в т.ч.:	2 489 250	-
• курсовые разницы и переоценка договоров страхования	2 489 250	
Дополнительные расходы на содержание офиса	-	-
Списание объектов основных средств	-	
Налог на имущество, транспортный налог	210	89
Благотворительность	1 513	600

Корпоративные мероприятия		134
Взыскания по решению суда	18 758	5 193
Прочие	4 753	191 788
Итого прочие расходы	**2 569 212**	**240 495**

19. РАСЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

	2016	2015
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	**13 546 959**	**10 499 730**
Ставка налога на прибыль	**20%**	**20%**
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	2 709 392	2 099 946
Постоянные разницы отчетного периода:	166 993	46 234
Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности	46 091	42
Списание дебиторской задолженности нереальной к взысканию	157 812	27
Управленческие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 528	48 770
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	2	13 881
Корпоративные мероприятия, не уменьшающие налогооблагаемую базу	286	27
Консалтинговые услуги, не уменьшающие налогооблагаемую базу		-
Пени, штрафы	85	29
Членские взносы	468	470
Благотворительность, спонсорство	303	120
Не принимаемые к налоговому учету	29 182	(342)
Постоянные разницы по переоценке ценных бумаг		
Влияние других ставок налога на прибыль	(69 764)	(45 154)
Резерв бонусов, отпусков	9 058	27 838
Резерв обязательств	2 198	526
Условный расход/(доход) на прибыль (изменение отложенных налогов)	**2 876 385**	**2 146 180**

Отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

2016 год

	На 31.12.2016 г.	Срок погашения
Сумма отложенного налогового актива	98 492	2017-2018
Сумма отложенного налогового обязательства	0	

1. По оценочным обязательствам и резервам (в результате формирования резерва предстоящих расходов по отпускам, бонусам сотрудникам и расходов по предстоящим платежам) -38 080 тыс. руб.
2. По финансовым вложениям (в результате положительной переоценки финансовых вложений) – 60 412 тыс. рублей;

2015 год

	На 31.12.2015 г.	Срок погашения
Сумма отложенного налогового актива	87 235	2016-2017
Сумма отложенного налогового обязательства	0	

Сумма отложенного налогового актива на 31.12.2015 представлена в виде следующих источников формирования:

3. По оценочным обязательствам и резервам (в результате формирования резерва предстоящих расходов по отпускам, бонусам сотрудникам и расходов по предстоящим платежам) -21 595 тыс. руб.
4. По финансовым вложениям (в результате положительной переоценки финансовых вложений) – 65 640 тыс. рублей;

2014 год

	На 31.12.2014 г.	**Срок погашения**
Сумма отложенного налогового актива	750 083	2015-2016
Сумма отложенного налогового обязательства	14	

Сумма отложенного налогового актива на 31.12.2014 представлена в виде следующих источников формирования:

5. По финансовым вложениям (в результате отрицательной переоценки финансовых вложений) – 735 693 тыс. рублей;
6. По оценочным обязательствам и резервам (в результате формирования резерва предстоящих расходов по отпускам, бонусам сотрудникам и расходов по предстоящим платежам) – 14 390 тыс. руб.

20. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не является акционерным обществом, поэтому прибыль/ убыток на акцию не определяется.

21.СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Сведения о связанных сторонах, в том числе об аффилированных лицах Общества по состоянию на 31.12 2016, 31.12.2015, 31.12.2014 гг.

Аффилированное лицо Общества	Доля в УК, в %
ПАО «Сбербанк России» юридический адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19 ИНН 7707083893	100% (255 000 000 руб.)
ЗАО «Сбербанк Управление Активами» юридический адрес: 125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4 ИНН 7710183778	0% (0,00 руб.)
ЗАО «Сбербанк КИБ» юридический адрес: 125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4 ИНН 7710048970	0% (0,00 руб.)
ООО «Спецдепозитарий Сбербанка» Адрес: 119334, Москва, ул. Вавилова, д.3	0% (0,00 руб.)
ООО «Сетелем Банк» Юридический адрес: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 26	0% (0,00 руб.)

ПАО «Сбербанк России»

Общество полностью контролируется ПАО «Сбербанк России». Характер отношений – имущественный (участие в уставном капитале Общества-100%).

Операции между связанными сторонами в 2016 году:

- Выступает в качестве Страхователя/Агента по операциям страхования жизни
- Размещены часть депозитов Общества
- Открыты основные счета Общества

АО «Сбербанк Управление Активами", ЗАО «Сбербанк КИБ», ООО «Спецдепозитарий Сбербанка»

Отношения между связанными сторонами носят договорной характер (заключены договора доверительного управления активами, соглашение об оказании брокерских услуг по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок)

Операции между связанными сторонами в 2016 году:

Инвестирование собственных средств, резервов Общества и средств клиентов в финансовые вложения (ценные бумаги, фьючерсы)

По состоянию на 31.12.2016 Активы под управлением связанной стороны составили 16 320 273 тыс. руб.

ООО «Сетелем Банк»

Отношения между связанными сторонами носят договорной характер (заключен договор на страхование заемщиков кредитов)

Операции между связанными сторонами в 2016 году:

- Выступает Страхователем/Агентом по операциям страхования жизни

По состоянию на 31.12.2016 объем заключенных договоров страхования в качестве Страхователя составил – 96 211 тыс. руб.; в качестве Агента – 1 283 004 тыс. руб.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

АКТИВ	**Материнская компания**		**Другие связанные стороны**		
	2016	2015	2016	2015	2014
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	12 102 481	10 334 771	16 194 883	18 553 960	22 592 157
Дебиторская задолженность	4 300 794	2 090 485	3 022 895	1 516 521	827 664
Денежные средства и денежные эквиваленты	2 336 393	2 401 721	125 389	124 666	-
ИТОГО	**18 739 668**	**14 826 977**	**19 343 167**	**20 195 147**	**23 419 821**
ПАССИВ					
Обязательства					
- Кредиторская задолженность	(1 477 722)	(720 972)	(218226)	(87 174)	(199 538)
ИТОГО	**(1 477 722)**	**(720 972)**	**(218 226)**	**(87 174)**	**(199 538)**

ОПУ	**Материнская компания**		**Другие связанные стороны**		**Управленческий персонал**	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Страховые премии по договорам страхования	17 274 294	14 559 923	1 379 215	1 783 391	-	-
Доходы в виде процентов от размещения депозитов, неснижаемых остатков на расчетном счете	1 614 945	1 485 494	-	-	-	-
Расходы по ведению страховых операций (аквизиционные расходы)	(8 344 689)	(7 224 702)	(864 619)	(1 177 111)	-	-
Выплаты по страхованию жизни	(1 524 241)	1 144 114	(26 205)	365 395		
Управленческие расходы	-	-	-	-	(93 123)	(64 214)

ОДДС	**Материнская компания**			**Другие связанные стороны**		
	2016	**2015**	**2014**	**2016**	**2015**	**2014**
Денежные потоки от текущих операций: Поступления страховых премий	19 160 049	9 179 547	7 192 682	1 405 616	1 813 353	109 977
Платежи						

ОДДС	Материнская компания			Другие связанные стороны		
-оплата аквизиционных расходов	(12 003 725)	(5 854 590)	(4 571 588)	(778 948)	(1 289 476)	(1 460 988)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:						
от продажи долговых ценных бумаг	-	-	-	114 259	599 707	427 296
Прочие поступления (возврат депозита)	-	105 064 391	97 834 631	-	-	-
Прочие платежи (размещение депозита)	(2 000 000)	(107 335 750)	(104 005 044)	-	-	-
Платежи - в связи с приобретением долговых ценных бумаг	-	-	-	(24 063 994)	(17 732 227)	(20 966 270)
Денежные потоки от финансовых операций:	-	-	-	-	-	
Выплата части прибыли единственному участнику	(2 561 000)	-	-			-

22.СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Существенных событий после отчетной даты не было.

23.ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2016г. Общество не проводило каких-либо мероприятий по прекращению деятельности.

24. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Государственная помощь в 2016 Обществу году не оказывалась.

25. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБКАХ

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов в текущем отчетном периоде не выявлялось.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

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

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать низкие цены на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими в результате поддержания Банком России ключевой ставки, которая на 31 декабря 2016 г. составила 10%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические

перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

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

В 2016 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против использования низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, введенных в 2015 году. Также существенные изменения в 2016 году коснулись порядка определения недостаточной капитализации.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество не участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2015 года не был создан руководством ввиду несущественности его размера.

В 2016 году Общество сформировало резерв по возможным судебным искам в размере 98 889 тыс. руб.

27. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

На основании профессионального суждения финансовых специалистов в 2015 году Обществом было принято решение о начислении резерва под обесценение внедряемого в Обществе ПО Solife (Далее – Актив), учтенного в составе расходов будущих периодов в сумме 185 690 тыс. руб.

Размер обесценения был определен консервативно - в размере 100%от суммы Актива, учтенного на балансе Общества, за отсутствием других возможных к применению методик оценки величины обесценения. Резерв под обесценение отражен в отчете о финансовых результатах страховщика за 2015 год по строке 3300 «Прочие расходы».

Профессиональное суждение о возможном обесценении было принято на основании факта существенного увеличения срока внедрения данного ПО, при неизменности функционала автоматизации.

В 2016 году данный резерв не был расформирован.

28. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

а) Концепция управления

Управление рисками Компании осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: риск ликвидности, кредитный, рыночный, операционный и страховой риски. Рыночный риск включает в себя: процентный риск, фондовый риск и валютный риск.

Главными задачами управления рисками являются: идентификация, анализ и контроль рисков в целях защиты Единственного участника и клиентов Компании от событий препятствующих устойчивому достижению запланированных финансовых показателей.

Высшее руководство признает важность наличия результативных и эффективных систем управления рисками. В Компании разработана система управления рисками с четким распределением обязанностей между Советом директоров, комитетами и соответствующими исполнительными органами. Кроме того, Компания имеет четкую организационную структуру с делегированными полномочиями и обязанностями Совета директоров и высшего руководства.

В настоящее время компания проводит интеграцию системы управления рисками в систему управления рисками Группы Сбербанк.

б) Требования регулирующих органов

В процессе своей деятельности Компания следует требованиям законов и законодательных актов Российской Федерации, а также приказам Министерства финансов РФ и Центрального банка РФ (Банка России) – федерального органа исполнительной власти, осуществляющего принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков (в частности, страхового). Подобные требования предусматривают не только государственное лицензирование деятельности и осуществление мониторинга за ней, но и определенные ограничения (требования в отношении размера маржи платежеспособности и размещения средств страховых резервов и собственных средств) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств.

Нормативная маржа платежеспособности представляет собой рисковый капитал страховой компании и определена как процент от объема страхового портфеля (от величины страховых резервов для страхования жизни или объема страховых премий для иного страхования). При определении достаточности капитала нормативная маржа сравнивается с фактической (т.е. размером чистых активов). Превышение фактической маржи над нормативной считается достаточным для признания компании финансово устойчивой.

Размещение средств страховых резервов и собственных средств (а именно нормативной маржи платежеспособности) также регламентировано как по качеству активов (регламентируется набор активов и необходимые рейтинги надежности), так и по максимальной доле (в процентах от величины резервов или собственных средств), которую страховая компания может принять в покрытие. Нехватка качественных активов может служить сигналом для принятия мер, направленных на финансовое оздоровление.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Компания полностью удовлетворяет требованиям регулятора по марже платежеспособности и покрытию страховых резервов.

в) Требования участника

Контролирующий (и Единственный) участник Компании – ПАО «Сбербанк России», разработал систему идентификации, оценки и управления рисками деятельности группы, в которую интегрирована Компания.

Карта рисков, разработанная контролирующим и Единственным участником Компании – ПАО «Сбербанк России», включает в себя следующие категории рисков:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Риск ликвидности
- Операционные риски
- Страховые риски
- Прочие риски

В Компании функционируют следующие коллегиальные органы: Продуктовый комитет и Комитет по рискам.

В задачи Продуктового комитета входят все вопросы авторизации и утверждения параметров выпускаемых продуктов, старта продаж, а также отслеживания фактического выполнения планов по продажам конкретного продукта и контроль соответствия фактических параметров расчетным.

Комитет по рискам выполняет следующие функции:

- Утверждает решения по вопросам управления активами и пассивами с целью максимизации прибыли Компании при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рисков, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами;
- Устанавливает/пересматривает инвестиционные лимиты для ограничения кредитного риска, рыночного риска по портфелям и инструментам;
- Утверждает целевую структуру портфелей по долям инструментов, интервалов тактических отклонений и правил поведения в случае их нарушения;
- Авторизует работу с новыми инвестиционными инструментами и стратегиями;
- Утверждает/пересматривает инвестиционные декларации с партнерами по доверительному управлению;
- Принимает единичные инвестиционные решения для нестандартных активов и объектов инвестирования;
- Утверждает условия и неценовые параметры продуктов, разработанных подразделениями Компании, которые оказывают влияние на риск ликвидности и величину рыночных, кредитных рисков Компании;
- Утверждает решения, связанные с координацией работы подразделений Компании по вопросам управления краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью;
- Утверждает решения о распределении финансовых ресурсов для обеспечения оптимального уровня доходности при утвержденных уровнях риска (распределение между собственным капиталом и резервами, в соответствии с требованиями регулирующих органов);
- Утверждает перечень областей риска Компании, перечень рисков;
- Утверждает нормативные и предельные значения степени (меры) рисков, отклонения от нормативного значения;
- Утверждает нормативные документы Компании в сфере управления рисками: методик по оценке и управлению рыночными и кредитными рисками, рисками ликвидности, определения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Утверждает лимиты кредитных рисков в рамках полномочий и лимитов, установленных Единственным участником;
- Принимает решения о мерах по минимизации рисков вплоть до отказа от деятельности, приводящей к негативным последствиям в той или иной области риска.

В состав комитетов входят как представители Компании, так и представители Единственного участника (в т.ч. Департамента рисков Сбербанка), которые осуществляют методическую и консультативную помощь, а также через комитеты курируют основные бизнес-процессы Компании.

В Компании функционирует Управление риск-менеджмента, в задачи подразделения входят: организация системы управления рисками внутри Компании, обеспечение применения единых принципов и методов выявления, оценки, управления рисками, а также внедрение системы интегрированного риск- менеджмента Компании в составе группы Сбербанк.

Страховые риски

Основной риск, с которым сталкивается Компания в связи с договорами страхования, заключается в возможных различиях между будущей фактической суммой осуществленных страховых выплат и их ожидаемым значением. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, способом управления такими рисками является формирование достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Компания заключает следующие типы договоров страхования жизни: (1) страхование жизни на случай смерти на срок – срочное страхование жизни, (2) накопительное страхование жизни, (3) инвестиционное страхование жизни с возможностью получения страхователями дополнительного инвестиционного дохода.

Стратегия заключения договоров страхования, применяемая компанией, направлена на диверсификацию рисков по типам риска и по величине страховых выплат.

При определении обязательств и выборе допущений требуются существенные суждения. Используемые допущения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Допущения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки, при этом возможная выгода от расторжения на добровольной основе не учитывалась. Впоследствии допущения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск получения финансовых потерь Компанией вследствие полного/неполного неисполнения обязательств ее контрагентом.

Кредитному риску подвержены такие активы как: остатки на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность по страховым операциям.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях

Денежные средства размещены на счетах и в депозитах в ряде российских банков в соответствии с открытыми лимитами кредитного риска.

Финансовые инструменты

Компания осуществляет инвестирование в финансовые инструменты двумя способами:

- Посредством брокера;
- Посредством АО «Сбербанк Управление Активами», входящей в Группу компаний ПАО «Сбербанк России», с которой заключен договор доверительного управления.
- Операции на финансовых рынках регулируются несколькими типами лимитов, которые дополняют друг друга.

Доля перестраховщика в страховых резервах

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед Застрахованными, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования. В процессе своей деятельности Компания не испытывала зависимости от какого-либо одного перестраховщика и ее деятельность не зависит договоров перестрахования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, а по истечении этого срока премия должна быть оплачена, либо договор может быть расторгнут.

Размер кредитного риска

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Следовательно, сумма максимального кредитного риска представлена в отчете о финансовом положении и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Максимальный размер кредитного риска по каждому финансовому активу равен его балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов по единой методике Группы компаний ПАО «Сбербанк России», учитывающей, в том числе, наличие международного кредитного рейтинга.

Концентрация риска по географическому признаку

Компания ведет свою деятельность в Российской Федерации. Активы инвестированы в надежные финансовые инструменты в России, за исключением производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются котировки определенных рыночных индексов, состоящих из котировок долевых и долговых инструментов правительств и компаний различных развитых и развивающихся стран.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Компания подвержена риску ликвидности в связи с регулярной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

В целях управления риском ликвидности:

- Компания контролирует ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по операциям на регулярной основе.
- Компания контролирует суммы притока и оттока денежных средств на/с расчетных счетов.
- Компания владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть оперативно реализованы в случае непредвиденного оттока денежных средств.
- Компания осуществляется ежеквартальный контроль уровня расторжений договоров страхования, резкий рост которых может вызвать необходимость досрочной продажи активов.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен.

При этом изменение цены финансовых инструментов может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Основной задачей управления рыночным риском является регулирование и контроль подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров, а также сохранение оптимальной доходности при данной величине риска.

а) Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют.

Основной источник валютного риска Компании – открытая валютная позиция.

Компания подвержена незначительному валютному риску вследствие наличия незначительных открытых позиций, главным образом, в долларах США, относительно российского рубля.

В целях контроля величины открытой валютной позиции Компания регулярно осуществляет мониторинг валютных активов и обязательств путем постоянного сравнения обязательств, выраженных в валюте, с валютными активами.

б) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости активов или стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменений рыночных процентных ставок.

В результате колебаний рыночных процентных ставок уровень процентной маржи, при неблагоприятном изменении, может приводить к возникновению существенных убытков.

По инструментам с плавающей ставкой у Компании возникает риск изменения денежных потоков ввиду изменения процентных ставок, в то время как по инструментам с фиксированными процентными ставками Компания подвержена риску изменения справедливой стоимости ввиду изменения процентных ставок.

Компания отслеживает ситуацию с процентными ставками во избежание возможности возникновения существенного риска изменения процентных ставок, а также вытекающего из него риска, связанного с движением денежных средств.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков, вследствие системного сбоя, ошибок/недобросовестности персонала, отказа информационных систем, мошенничества или иных внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск.

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам, в случае отсутствия системы контроля и управления.

Управление операционным риском в Компании представляет собой комплекс процедур, по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей по проведению вышеописанных процедур, своевременное информирование всех участников процесса, а также обучение персонала. Система контроля основывается на контроле риска, связанного с каждым отдельно взятым классом риска путем ежемесячной оценки показателей риска операционного процесса.

Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания управляет рисками.

Генеральный директор
ООО СК «Сбербанк страхование жизни» _____ Дубровин В.В.

Главный бухгалтер
ООО СК «Сбербанк страхование жизни» _____ Моор Т.В.

13 марта 2017 г.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 100 листов

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Эрнст энд Янг" * МОСКВА *