

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»
за 2015 год

Март 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»**

| Содержание | Стр. |
|--|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» за 2015 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 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (далее – «Страховая компания»), которая состоит из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменениях капитала страховщика, отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год и пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, пункты 1-13, 15-29.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ 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, и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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 «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» по состоянию на 31 декабря 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» за 2014 и 2013 годы был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторские заключения с выражением немодифицированных мнений от 20 марта 2015 г. и 28 марта 2014 г., соответственно.

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 «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» несет ответственность за выполнение ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ 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 «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- ▶ эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ 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.

В части выполнения ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» по состоянию на 31 декабря 2015 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- ▶ Мы установили, что ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» по состоянию на 31 декабря 2015 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» для покрытия страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2015 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2015 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (отчет о платежеспособности) по состоянию на 31 декабря 2015 г. находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. порядок расчета страховых резервов ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2015 г. произведен в соответствии с положением ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ 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 «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»:

- ▶ Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни», действующие по состоянию на 31 декабря 2015 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» в соответствии с Законом.
- ▶ Мы установили, что ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» по состоянию на 31 декабря 2015 г. назначен внутренний аудитор.

- ▶ Мы установили, что внутренний аудитор ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» подчинен и подотчетен участникам ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни».
- ▶ Мы установили, что положение о внутреннем аудите ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни», действующее по состоянию на 31 декабря 2015 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- ▶ Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» о результатах проведенных проверок в течение 2015 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни».
- ▶ Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., участники, исполнительные органы управления ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 июля 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067746806170.
Местонахождение: 105064, Россия, г. Москва, улица Земляной Вал, д. 9.

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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2015 г.

| | | | | |
|---|--|----------------|----|------|
| Форма № 1-страховщик по ОКУД | | КОДЫ | | |
| Дата (число, месяц, год) | | 0710001 | | |
| Общество с ограниченной ответственностью | | 31 | 12 | 2015 |
| Страховщик | "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни" | 96473401 | | |
| Основной государственный регистрационный номер | по ОКПО | 1067746806170 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРЮЛ | 4079 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | по ЕГРССД | ИНН 7706625952 | | |
| Вид экономической деятельности | Страхование по ОКВЭД | 66 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | по ОКОПФ / ОКФС | 1 23 00 | 34 | |
| Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная | | | | |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384 | | |
| Место нахождения (адрес) | 105064, г. Москва, улица Земляной Вал, дом 9 | | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-----------|--|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | А К Т И В | | | | |
| | I. Активы | | | | |
| - | Нематериальные активы | 1110 | - | - | 11 |
| - | Основные средства | 1120 | 12163 | 6847 | 10136 |
| - | Доходные вложения в материальные ценности | 1130 | - | - | - |
| - | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1140 | 5992598 | 3437096 | 4463777 |
| - | Отложенные налоговые активы | 1150 | 17054 | 13852 | 6005 |
| - | Запасы | 1210 | 1219 | 1100 | 47 |
| - | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| - | Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | 1230 | 3875 | 3302 | 634 |
| - | Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 1240 | 1309 | 610 | 178 |
| - | Дебиторская задолженность | 1250 | 296947 | 452105 | 389835 |
| - | Депо премий у перестрахователей | 1260 | - | - | - |
| - | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1270 | 1990134 | 3275293 | 1784759 |
| - | Прочие активы | 1290 | 69941 | 22546 | 4505 |
| - | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I | 1300 | 8385240 | 7212751 | 6659887 |
| - | БАЛАНС | 1000 | 8385240 | 7212751 | 6659887 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-----------|---|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | П А С С И В | | | | |
| | II. Капитал и резервы | | | | |
| - | Уставный капитал | 2110 | 240000 | 240000 | 240000 |
| - | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 2120 | - | - | - |
| - | Переоценка имущества | 2130 | - | - | - |
| - | Добавочный капитал (без переоценки) | 2140 | 110000 | 110000 | 110000 |
| - | Резервный капитал | 2150 | - | - | - |
| - | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 2160 | 3998397 | 2018842 | 1944119 |
| - | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II | 2100 | 4348397 | 2368842 | 2294119 |
| | III. Обязательства | | | | |
| - | Страховые резервы по страхованию жизни | 2210 | 2466270 | 2774154 | 2585722 |
| - | Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2220 | 1301635 | 1523389 | 1380421 |
| - | Заемные средства | 2230 | - | - | - |
| - | Отложенные налоговые обязательства | 2240 | - | - | - |
| - | Оценочные обязательства | 2250 | 160432 | 496566 | 23572 |
| - | Депозиты премий перестраховщиков | 2260 | - | - | - |
| - | Кредиторская задолженность | 2270 | 108506 | 49800 | 376053 |
| - | Доходы будущих периодов | 2280 | - | - | - |
| - | Прочие обязательства | 2290 | - | - | - |
| - | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III | 2200 | 4036843 | 4843909 | 4365768 |
| - | БАЛАНС | 2000 | 8385240 | 7212751 | 6659887 |

Руководитель



(подпись)

Бриэр де ла Оссеро
Арно Шарль Мари Ро
нс
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Большагин Игорь
Валерьевич
(расшифровка подписи)

"29" марта 2016 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

| | | | | |
|--|-----------------|---------------|----|------|
| | | КОДЫ | | |
| Форма № 2-страховщик по ОКУД | | 0710002 | | |
| Дата (число, месяц, год) | | 31 | 12 | 2015 |
| Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ | по ОКПО | 96473401 | | |
| Страховщик <u>ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"</u> | | | | |
| Основной государственный регистрационный номер | по ЕГРЮЛ | 1067746806170 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРССД | 4079 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7706625952 | | |
| Вид экономической деятельности <u>Страхование</u> | по ОКВЭД | 66 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | |
| <u>Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная</u> | по ОКОПФ / ОКФС | 1 23 00 | 34 | |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|-----------|---|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | I. Страхование жизни | | | |
| - | Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование | 1100 | 1829014 | 3133841 |
| - | страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего | 1110 | 1834589 | 3137376 |
| - | страховые премии (взносы), переданные в перестрахование | 1120 | (5575) | (3535) |
| - | Доходы по инвестициям | 1200 | 94874 | 205341 |
| - | Расходы по инвестициям | 1300 | (2070) | (352) |
| - | Выплаты – нетто-перестрахование | 1400 | (252799) | (260360) |
| - | выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего | 1410 | (252805) | (260364) |
| - | доля перестраховщиков в выплатах | 1420 | 6 | 4 |
| - | дополнительные выплаты (страховые бонусы) | 1430 | - | - |
| - | Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование | 1500 | 308457 | (185764) |
| - | изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего | 1510 | 307884 | (188432) |
| - | изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | 1520 | 573 | 2668 |
| - | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | 1600 | (433536) | (1218594) |
| - | аквизиционные расходы | 1610 | (422700) | (1211397) |
| - | иные расходы по ведению страховых операций | 1620 | (10836) | (7197) |
| - | перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования | 1630 | - | - |
| - | Прочие доходы по страхованию жизни | 1700 | 16118 | 12737 |
| - | Прочие расходы по страхованию жизни | 1800 | (27494) | (45043) |
| - | Результат от операций по страхованию жизни | 1000 | 1532564 | 1641806 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|-----------|--|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | II. Страхование иное, чем страхование жизни | | | |
| - | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 2100 | 1019580 | 1354176 |
| - | страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего | 2110 | 799242 | 1447867 |
| - | страховые премии, переданные в перестрахование | 2120 | (1776) | (939) |
| - | изменение резерва незаработанной премии – всего | 2130 | 221435 | (93178) |
| - | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 2140 | 679 | 426 |
| - | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | 2200 | (121226) | (181265) |
| - | выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего | 2210 | (121566) | (131482) |
| - | расходы по урегулированию убытков | 2220 | - | - |
| - | доля перестраховщиков в выплатах | 2230 | 1 | 1 |
| - | изменение резервов убытков – всего | 2240 | 319 | (49790) |
| - | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 2250 | 20 | 6 |
| - | Изменение иных страховых резервов | 2300 | - | - |
| - | Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах | 2400 | - | - |
| - | Отчисления от страховых премий | 2500 | - | - |
| - | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | 2600 | (218166) | (573671) |
| - | аквизиционные расходы | 2610 | (213298) | (570438) |
| - | иные расходы по ведению страховых операций | 2620 | (4868) | (3233) |
| - | перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования | 2630 | - | - |
| - | Доходы по инвестициям | 2700 | 50072 | 112760 |
| - | Расходы по инвестициям | 2800 | (1093) | (193) |
| - | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2910 | 11129 | 6939 |
| - | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2920 | (14309) | (20207) |
| - | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 2000 | 725987 | 698539 |
| | III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями | | | |
| - | Управленческие расходы | 3100 | (399751) | (325836) |
| - | Прочие доходы | 3200 | 1314218 | 289335 |
| - | Прочие расходы | 3300 | (708851) | (100643) |
| - | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3400 | 2464167 | 2203201 |
| - | Текущий налог на прибыль | 3500 | (487808) | (460071) |
| - | в том числе: | | | |
| - | постоянные налоговые обязательства (активы) | 3510 | (6774) | (11583) |
| - | Изменение отложенных налоговых обязательств | 3600 | - | - |
| - | Изменение отложенных налоговых активов | 3700 | 3202 | 7847 |
| - | Прочее | 3800 | - | - |
| - | Санкции | 3900 | (7) | (1255) |
| - | Чистая прибыль (убыток) | 3000 | 1979554 | 1749722 |

| Пояс- нения | Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|----------------|--|---------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| - | СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода | 4100 | - | - |
| - | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода | 4200 | - | - |
| - | Совокупный финансовый результат отчетного периода | 4300 | 1979554 | 1749722 |
| - | Базовая прибыль (убыток) на акцию | 4400 | - | - |
| - | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 4500 | - | - |

Руководитель


 (подпись)

 Бриэр де ла Оссерэ
 Арно Шарль Мари Ре
 не
 (расшифровка подписи)
Главный
бухгалтер

 (подпись)

 Большагин Игорь
 Валерьевич
 (расшифровка подписи)

"29" марта 2016 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

КОДЫ

0710003

| | | |
|----|----|------|
| 31 | 12 | 2015 |
|----|----|------|

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни" по ОКПО

96473401

Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ

1067746806170

Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД

4079

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

7706625952

Вид экономической деятельности Страхование по ОКВЭД

66

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная по ОКОПФ / ОКФС

| | |
|---------|----|
| 1 23 00 | 34 |
|---------|----|

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 2013 г. | 1000 | 240000 | - | 110000 | - | 1944119 | 2294119 |
| За 2014 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала – всего | 1100 | - | - | - | - | 1749722 | 1749722 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 1110 | x | x | x | x | 1749722 | 1749722 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| нераспределенная прибыль | 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 | - | - | - | - | (1675000) | (1675000) |
| 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 | (1675000) | (1675000) |
| нераспределенная прибыль | 1280 | - | - | - | - | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 1300 | x | x | - | - | - | x |
| Изменение резервного капитала | 1400 | x | x | x | - | - | x |
| Величина капитала на 31 декабря 2014 г. | 2000 | 240000 | - | 110000 | - | 2018842 | 2368842 |
| За 2015 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала – всего | 2100 | - | - | - | - | 1979554 | 1979554 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 2110 | x | x | x | x | 1979554 | 1979554 |
| переоценка имущества | 2120 | x | x | - | x | x | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 2130 | x | x | - | x | - | - |
| дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | 2140 | - | - | - | x | x | - |
| увеличение номинальной стоимости акций (долей участников) | 2150 | - | - | - | x | - | x |
| реорганизация юридического лица | 2160 | - | - | - | - | - | - |
| - | 2170 | - | - | - | - | - | - |
| Уменьшение капитала – всего | 2200 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 2210 | x | x | x | x | - | - |
| переоценка имущества | 2220 | x | x | - | x | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 2230 | x | x | - | x | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников) | 2240 | - | - | - | x | - | - |
| уменьшение количества акций (погашение долей) | 2250 | - | - | - | x | - | - |
| реорганизация юридического лица | 2260 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 2270 | x | x | x | x | - | - |
| - | 2280 | - | - | - | - | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 2300 | x | x | - | - | - | x |
| Изменение резервного капитала | 2400 | x | x | x | - | - | x |
| Величина капитала на 31 декабря 2015 г. | 3000 | 240000 | - | 110000 | - | 3998397 | 4348397 |

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

Форма 0710003 с. 3

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2013 г. | Изменения капитала за 2014 г. | | На 31 декабря 2014 г. |
|---|------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Капитал – всего | | | | | |
| до корректировок | 4000 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 4100 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 4200 | - | - | - | - |
| после корректировок | 5000 | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | | |
| до корректировок | 4010 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 4110 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 4210 | - | - | - | - |
| после корректировок | 5010 | - | - | - | - |
| другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: | | | | | |
| до корректировок | 4020 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 4120 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 4220 | - | - | - | - |
| после корректировок | 5020 | - | - | - | - |
| в том числе по статьям: | | | | | |

3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистые активы | 6000 | 4348397 | 2368842 | 2294119 |

Руководитель  (подпись)

Бриэр де ла Оссерэ
Арно Парль Мари Ре
не
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

 (подпись)
Болынягин Игорь
Валерьевич
(расшифровка подписи)

"29" марта 2016 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

| | | | | |
|--|--|---------------|----|------|
| | | КОДЫ | | |
| Форма № 4-страховщик по ОКУД | | 0710004 | | |
| Дата (число, месяц, год) | | 31 | 12 | 2015 |
| Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ" по ОКПО | | 96473401 | | |
| Страховщик <u>ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни</u> | | | | |
| Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ | | 1067746806170 | | |
| Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД | | 4079 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН | | 7706625952 | | |
| Вид экономической деятельности <u>Страхование</u> по ОКВЭД | | 66 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная по ОКОПФ / ОКФС | | 1 23 00 | 34 | |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн.-руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | | 384 | | |

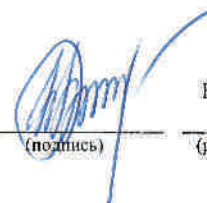
| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|--|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Денежные потоки от текущих операций | | | |
| Поступления – всего | 1100 | 2587870 | 4480280 |
| в том числе: | | | |
| страховых премий | 1110 | 2546444 | 4477995 |
| сумм 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 | 41426 | 2285 |
| Платежи – всего | 1200 | (2279420) | (2972528) |
| в том числе: | | | |
| страховые премии, переданные в перестрахование | 1210 | (2358) | (2544) |
| выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования | 1215 | (378967) | (388088) |
| оплата аквизиционных расходов | 1220 | (874427) | (1590304) |
| 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 | (184636) | (160239) |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 1255 | (246987) | (193233) |
| проценты по долговым обязательствам | 1260 | - | - |
| налог на прибыль организаций | 1265 | (501070) | (559863) |
| прочие платежи | 1290 | (90975) | (78257) |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 1000 | 308450 | 1507752 |

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|---|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | | |
| Поступления – всего | 2100 | 3618398 | 3863142 |
| 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 | 500000 | - |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 2140 | 100901 | 20476 |
| прочие поступления | 2190 | 3017497 | 3842666 |
| Платежи – всего | 2200 | (5264258) | (2386424) |
| в том числе: | | | |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов | 2210 | (9199) | (64) |
| 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 | (1678466) | (496004) |
| проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива | 2240 | - | - |
| прочие платежи | 2290 | (3576593) | (1890356) |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 2000 | (1645860) | 1476718 |
| 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 | - | (1578520) |
| 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 | - | (1578520) |
| 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 | - | (1578520) |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4000 | (1337410) | 1405950 |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 4100 | 3275293 | 1784759 |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4200 | 1990134 | 3275293 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4300 | 52251 | 84283 |

Руководитель 
(подпись)

Бриэр де ла Оссерэ
Арно Шарль Мари Пе
не
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер



Болынагин Игорь
Валерьевич
(расшифровка подписи)

"29" марта 2016 г.

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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | | На конец периода | | |
|--|------------|------------|--------------------------|---|---------------------|--------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------|
| | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация и убытки от обесценения | поступило | выбыло | начислено амортизации | убыток от обесценения | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Нематериальные активы – всего | 1100 | за 2015 г. | 129 | (129) | - | - | - | - | - | - | - | 129 | (129) |
| | 1200 | за 2014 г. | 129 | (118) | - | - | - | (11) | - | - | - | 129 | (129) |
| в том числе: | 1101 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| программы для электронных вычислительных машин и базы данных | 1201 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Корпоративный сайт | 1102 | за 2015 г. | 129 | (129) | - | - | - | - | - | - | - | 129 | (129) |
| | 1202 | за 2014 г. | 129 | (118) | - | - | - | (11) | - | - | - | 129 | (129) |

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| I | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Нематериальные активы, созданные самим страховщиком – | | | | |
| всего | 1300 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| программы для электронных вычислительных машин и | 1301 | - | - | - |
| базы данных | 1302 | - | - | - |
| - | | | | |

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью – всего | 1400 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| - | 1401 | - | - | - |
| - | 1402 | - | - | - |

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | | Изменения за период | | | | | | На конец периода | |
|--|------------|------------|--------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--|
| | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | поступило | выбыло объектов | | начислено амортизации | пересценка | | 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 2015 г. | 18316 | (11469) | 9142 | - | 9296 | (13121) | - | - | 27458 | (15295) | |
| в том числе: | 2200 | за 2014 г. | 18497 | (8361) | 64 | (245) | 245 | (3353) | - | - | 18316 | (11469) | |
| недвижимое имущество – всего | 2110 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| в том числе: | 2111 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | 2211 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| иные объекты основных средств – всего | 2150 | за 2015 г. | 18316 | (11469) | 9142 | - | 9296 | (13121) | - | - | 27458 | (15295) | |
| в том числе: | 2250 | за 2014 г. | 18497 | (8361) | 64 | (245) | 245 | (3353) | - | - | 18316 | (11469) | |
| Компьютерное оборудование | 2151 | за 2015 г. | 6695 | (6036) | 9142 | - | 9296 | (11050) | - | - | 15837 | (7791) | |
| Оргтехника | 2251 | за 2014 г. | 6876 | (4958) | 64 | (245) | 155 | (1233) | - | - | 6695 | (6036) | |
| Офисное и другое оборудование | 2152 | за 2015 г. | 411 | (411) | - | - | - | - | - | - | 411 | (411) | |
| Создания и переработанные устройства | 2252 | за 2014 г. | 411 | (411) | - | - | - | - | - | - | 411 | (411) | |
| Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего | 2153 | за 2015 г. | 1749 | (1034) | - | - | - | (275) | - | - | 1749 | (1309) | |
| в том числе: | 2253 | за 2014 г. | 1749 | (852) | - | - | 90 | (272) | - | - | 1749 | (1034) | |
| недвижимое имущество – всего | 2154 | за 2015 г. | 9461 | (3988) | - | - | - | (1796) | - | - | 9461 | (5784) | |
| в том числе: | 2254 | за 2014 г. | 9461 | (2140) | - | - | - | (1848) | - | - | 9461 | (3988) | |
| - | 2300 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| иные объекты – всего | 2400 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| в том числе: | 2310 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| недвижимое имущество – всего | 2410 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| в том числе: | 2311 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | 2411 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| иные объекты – всего | 2350 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| в том числе: | 2450 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | 2351 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | 2451 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | Изменения за период | | | На конец периода |
|---|------------|------------|----------------|---------------------|---------|---|------------------|
| | | | | затраты за период | списано | принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств – всего | 2500 | за 2015 г. | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 2600 | за 2014 г. | - | - | - | - | - |
| | 2501 | за 2015 г. | - | - | - | - | - |
| | 2601 | за 2014 г. | - | - | - | - | - |

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

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

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе | 2910 | - | - | - |
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом | 2920 | 14064 | 8576 | 5031 |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе | 2930 | - | - | - |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом | 2940 | 519680 | 175838 | 160750 |
| 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) | накопленная корректировка | начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной) | текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения) | первоначальная стоимость | накопленная корректировка | | |
| | | | | | | | | | | | | 4 | 5 |
| Финансовые вложения – всего | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | | |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | | |
| банковские вклады (депозиты) | 3100 | за 2015 г. | 3437096 | - | 16360198 | (13875222) | - | - | 70527 | 5992598 | - | | |
| государственные и муниципальные ценные бумаги | 3200 | за 2014 г. | 4463777 | - | 2152428 | (3192280) | - | 28640 | (15469) | 3437096 | - | | |
| акции | 3101 | за 2015 г. | 2710996 | - | 14752511 | (13250298) | - | - | 11644 | 4224852 | - | | |
| облигации | 3201 | за 2014 г. | 4218065 | - | 1656571 | (3192280) | - | 28640 | - | 2710996 | - | | |
| векселя | 3102 | за 2015 г. | - | - | 1607687 | - | - | - | 20274 | 1627962 | - | | |
| предоставленные займы | 3202 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| вклады в уставные капиталы | 3103 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| ипотечные сертификаты участия | 3203 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| инвестиционные паи пассивных инвестиционных фондов | 3104 | за 2015 г. | 726100 | - | - | (624924) | - | - | 38609 | 139784 | - | | |
| долевое участие в общих фондах банковского управления | 3204 | за 2014 г. | 245712 | - | 495857 | - | - | - | (15469) | 726100 | - | | |
| жилищные сертификаты | 3105 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| депозитарные расписки | 3205 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| иные финансовые вложения | 3106 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами | 3206 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3107 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3207 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3108 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3208 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3109 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3209 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3110 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3210 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3111 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3211 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3112 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3212 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3113 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3213 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3199 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 3299 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |

3.2. Иное использование финансовых вложений

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего | 3300 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| - | 3301 | - | - | - |
| Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего | 3400 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| - | 3401 | - | - | - |
| Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего | 3500 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| - | 3501 | - | - | - |
| Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего | 3600 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| - | 3601 | - | - | - |
| Иное использование финансовых вложений | 3700 | - | - | - |

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | На конец периода | |
|-------------------------|------------|------------|----------------|---|-----------------------|---------------|-------------------------------|------------------------------|--|------------------|---|
| | | | себестоимость | величина резерва под снижение стоимости | поступления и затраты | выбыло | | убыток от снижения стоимости | оборот запасов между их группами, видами | себестоимость | величина резерва под снижение стоимости |
| | | | | | | себестоимость | резерв под снижение стоимости | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Запасы – всего | 4100 | за 2015 г. | 1100 | - | 6490 | (6371) | - | - | - | 1219 | - |
| | 4200 | за 2014 г. | 47 | - | 7323 | (6270) | - | - | - | 1100 | - |
| в том числе: | 4101 | за 2015 г. | 1100 | - | 6490 | (6371) | - | - | - | 1219 | - |
| сырье и материалы | 4201 | за 2014 г. | 47 | - | 7323 | (6270) | - | - | - | 1100 | - |

4.2. Запасы в залоге

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

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

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | | | На конец периода | | |
|---|------------|------------|-------------------------------|---|---|--|--------------------------------------|-----------|----------------------------------|--|--|---|------------------------------|---|
| | | | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | создание резерва сомнительных долгов | погашение | описание на финансовый результат | описание за счет резерва сомнительных долгов | восстановленные резерва по сомнительным долгам | перевод из долговой срочной в краткосрочную | уценная 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 2015 г. | 17359 | - | 5944771 | - | (5935932) | - | - | - | - | X | 26198 | - |
| в том числе: | 5200 | за 2014 г. | 1422 | - | 10560096 | - | (10544159) | - | - | - | - | X | 17359 | - |
| задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни | 5110 | за 2015 г. | 15357 | - | 4059734 | - | (4049590) | - | - | - | - | X | 25501 | - |
| из них: | 5210 | за 2014 г. | 1195 | - | 7205457 | - | (7191295) | - | - | - | - | X | 15357 | - |
| задолженность страхователей | 5111 | за 2015 г. | 15357 | - | 4059734 | - | (4049590) | - | - | - | - | X | 25501 | - |
| | 5211 | за 2014 г. | 1195 | - | 7205457 | - | (7191295) | - | - | - | - | X | 15357 | - |
| задолженность страховых агентов | 5112 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5212 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета | 5130 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования | 5230 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5140 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5240 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (кроме обязательного государственного страхования) | 5150 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5250 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|--|------------|------------|--------|---|---------|------|---|-----------|--------|----|----|----|--------|----|
| Задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни | 5160 | за 2015 г. | 2002 | - | 1885037 | - | - | (1886342) | - | - | - | X | 697 | - |
| | 5260 | за 2014 г. | 227 | - | 3354639 | - | - | (3352864) | - | - | - | X | 2002 | - |
| | 5161 | за 2015 г. | 2002 | - | 1885037 | - | - | (1886342) | - | - | - | X | 697 | - |
| | 5261 | за 2014 г. | 227 | - | 3354639 | - | - | (3352864) | - | - | - | X | 2002 | - |
| | 5162 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5262 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5170 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5270 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5180 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5280 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5181 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5281 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5300 | за 2015 г. | 595 | - | - | 1350 | - | - | (1945) | - | - | X | - | - |
| | 5400 | за 2014 г. | - | - | - | 1179 | - | - | (584) | - | - | X | 595 | - |
| | 5310 | за 2015 г. | 471 | - | - | 1004 | - | - | (1475) | - | - | X | - | - |
| Задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни | 5410 | за 2014 г. | - | - | 932 | - | - | (461) | - | - | - | X | 471 | - |
| | 5320 | за 2015 г. | 124 | - | 346 | - | - | (470) | - | - | - | X | - | - |
| | 5420 | за 2014 г. | - | - | - | 247 | - | (123) | - | - | - | X | 124 | - |
| | 5330 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5430 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5340 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5440 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5350 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5450 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5360 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5460 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5370 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5470 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5371 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| | 5471 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - |
| 5501 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - | |
| 5502 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - | |
| 5601 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - | |
| 5602 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - | - | |
| Прочая дебиторская задолженность (участников) по взносам в уставный капитал | 5700 | за 2015 г. | 359788 | - | 2251411 | - | - | (2377771) | - | - | - | - | 233429 | - |
| | 5750 | за 2014 г. | 217984 | - | 1264750 | - | - | (1122946) | - | - | - | - | 359788 | - |
| | 5701 | за 2015 г. | 304261 | - | 837181 | - | - | (988868) | - | - | - | - | 152574 | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | |
|--|--|-----------------|--------|------|----------|---------|---|------------|-----------|----|----|----|--------|-----|---|
| задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу задолженность по суброгационным требованиям задолженность по регрессным требованиям задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним) консолидированной группы налогоплательщиков прочая краткосрочная задолженность | 5751 за 2014 г. | | 190019 | - | 528544 | - | - | (414302) | - | - | - | - | 304261 | - | |
| | 5702 за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5752 за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5703 за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5753 за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5704 за 2015 г. | - | 6561 | - | - | 1046214 | - | - | (1032981) | - | - | - | 19794 | - | |
| | 5754 за 2014 г. | - | 3931 | - | - | 583447 | - | - | (580817) | - | - | - | 6561 | - | |
| | 5705 за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5755 за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5706 за 2015 г. | - | 48966 | - | - | 368016 | - | - | (355922) | - | - | - | 61061 | - | |
| | 5756 за 2014 г. | - | 24034 | - | - | 152759 | - | - | (127827) | - | - | - | 48966 | - | |
| | 5707 за 2015 г. | - | 758 | - | - | 41507 | - | - | (39794) | - | - | - | 2472 | - | |
| | в том числе: задолженность перед государственными внебюджетными фондами задолженность перед персоналом организации расчеты с поставщиками, арендодателями долгосрочная – всего | 5757 за 2014 г. | | 1165 | - | 28717 | - | - | (29124) | - | - | - | - | 758 | - |
| 5708 за 2015 г. | | - | 319 | - | 7339 | - | - | (7493) | - | - | - | - | 165 | - | |
| 5758 за 2014 г. | | - | 275 | - | 34050 | - | - | (34006) | - | - | - | - | 319 | - | |
| 5709 за 2015 г. | | - | 47889 | - | 319170 | - | - | (308635) | - | - | - | - | 58424 | - | |
| 5759 за 2014 г. | | - | 22594 | - | 89992 | - | - | (64697) | - | - | - | - | 47889 | - | |
| 5800 за 2015 г. | | - | 74363 | - | 28359 | - | - | (65402) | - | - | - | - | 37520 | - | |
| 5850 за 2014 г. | | - | 170429 | - | 77069 | - | - | (173135) | - | - | - | - | 74363 | - | |
| 5801 за 2015 г. | | - | 74363 | - | 28359 | - | - | (65402) | - | - | - | - | 37320 | - | |
| 5851 за 2014 г. | | - | 170429 | - | 77069 | - | - | (173135) | - | - | - | - | 74363 | - | |
| 5802 за 2015 г. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5852 за 2014 г. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5803 за 2015 г. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5853 за 2014 г. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу задолженность по суброгационным требованиям задолженность по регрессным требованиям задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним) прочая долгосрочная задолженность | 5804 за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5854 за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5805 за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5855 за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5806 за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5856 за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5000 за 2015 г. | - | 452105 | - | 8225891 | - | - | (8381050) | - | - | - | - | 296947 | - | |
| | 5001 за 2014 г. | - | 389835 | - | 11903694 | - | - | (11840824) | - | - | - | - | 452105 | - | |
| | 5901 за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 5902 за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Итого дебиторская задолженность Депозит премий у перестрахователей | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | | На 31 декабря 2014 г. | | На 31 декабря 2013 г. | |
|---|-------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| | | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Просроченная дебиторская задолженность – всего | 6100 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования | 6110 | - | - | - | - | - | - |
| из нее: | | | | | | | |
| страхователей | 6111 | - | - | - | - | - | - |
| страховых агентов | 6112 | - | - | - | - | - | - |
| страховых брокеров | 6113 | - | - | - | - | - | - |
| состраховщиков | 6114 | - | - | - | - | - | - |
| дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 6120 | - | - | - | - | - | - |
| из нее: | | | | | | | |
| перестрахователей | 6121 | - | - | - | - | - | - |
| перестраховщиков | 6122 | - | - | - | - | - | - |
| страховых брокеров | 6123 | - | - | - | - | - | - |
| дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков | 6130 | - | - | - | - | - | - |
| задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал | 6140 | - | - | - | - | - | - |
| прочая дебиторская задолженность | 6150 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| - | 6151 | - | - | - | - | - | - |
| Просроченное депо премий у перестрахователей | 6200 | - | - | - | - | - | - |

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

0710005 с. 9

| Наименование показателя | Код строки | Период | Остаток на начало года | Изменения за период | | | | Перенос из долговой ссуды в краткосрочную | Остаток на конец периода |
|---|------------|------------|------------------------|---|---|-----------|--------|---|--------------------------|
| | | | | поступление | | погашение | выбыло | | |
| | | | | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | принятые проценты, штрафы и иные начисления | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего | 7100 | за 2015 г. | - | 2750751 | - | (2736218) | - | X | 14533 |
| в том числе: | 7200 | за 2014 г. | 324839 | 1648466 | - | (1973305) | - | X | - |
| страхователи | 7110 | за 2015 г. | - | 2750751 | - | (2736218) | - | X | 14533 |
| | 7210 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| страховые агенты | 7120 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7220 | за 2014 г. | 324839 | 1648466 | - | (1973305) | - | X | - |
| страховые брокеры | 7130 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7230 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| потерпевшие по прямому возмещению убытков | 7140 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7240 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| состраховщики | 7150 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7250 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| прочая задолженность по операциям страхования, сострахования | 7160 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| в том числе: | 7161 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| - | 7261 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|------|------------|-------|--------|---|----------|---|---|-------|
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего | 7300 | за 2015 г. | 2505 | 9677 | - | (5458) | - | X | 6724 |
| | 7400 | за 2014 г. | 1175 | 10625 | - | (9295) | - | X | 2505 |
| в том числе: | 7310 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7410 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7320 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7420 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7330 | за 2015 г. | 2505 | 9677 | - | (5458) | - | X | 6724 |
| | 7430 | за 2014 г. | 1175 | 10625 | - | (9295) | - | X | 2505 |
| | 7340 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7440 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7350 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7450 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| в том числе: | 7351 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7451 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков | 7501 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7502 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| Прочая кредиторская задолженность краткосрочная – всего | 7600 | за 2015 г. | 47295 | 415858 | - | (375903) | - | - | 87249 |
| | 7700 | за 2014 г. | 50039 | 301398 | - | (304142) | - | - | 47295 |
| | 7610 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7710 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 7620 | за 2015 г. | - | 211760 | - | (211756) | - | - | 4 |
| | 7720 | за 2014 г. | 3581 | 155312 | - | (158893) | - | - | - |
| Задолженность перед персоналом организации | 7630 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7730 | за 2014 г. | 36 | - | - | (36) | - | - | - |
| Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 7640 | за 2015 г. | 260 | 8106 | - | (8042) | - | - | 324 |
| | 7740 | за 2014 г. | 290 | 11753 | - | (11783) | - | - | 260 |
| Задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков | 7650 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7750 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| Задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат | 7660 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7760 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 7661 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7761 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 7662 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7762 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 7663 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7763 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой | 7664 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | |

| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|------|------------|--------|---------|---|-----------|---|---|--------|
| ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | | | | | | | | | |
| по отчислениям по другим видам страхования | 7764 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7669 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7769 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| расчеты с поставщиками, арендодателями | 7670 | за 2015 г. | 47035 | 195992 | - | (156105) | - | - | 86921 |
| | 7770 | за 2014 г. | 46132 | 134333 | - | (133430) | - | - | 47035 |
| прочая краткосрочная задолженность | 7680 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7780 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| - | 7671 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7771 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| долгосрочная – всего | 7690 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7790 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| - | 7691 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7791 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого кредиторская задолженность | 7000 | за 2015 г. | 49800 | 3176286 | - | (3117579) | - | X | 108506 |
| | 7001 | за 2014 г. | 376053 | 1960489 | - | (2286742) | - | X | 49800 |
| Задолженность по депозитам, вкладам, ценным бумагам, и другим финансовым активам | 7801 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| | 7802 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | X | - |
| Краткосрочные заемные средства – всего | 7910 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7920 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| кредиты | 7911 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7921 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| займы | 7912 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7922 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| Долгосрочные заемные средства – всего | 7930 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7940 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| кредиты | 7931 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7941 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| займы | 7932 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7942 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - |

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

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

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|---|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Использовано на финансирование – всего | 6800 | - | - |
| в том числе: | | | |
| строительства пожарных дел, 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 | - | - |
| противопожарных 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 | - | - |

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

0710005 с. 10

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Просроченная кредиторская задолженность – всего | 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 депозитам премий перестраховщиками | 6500 | - | - | - |

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | | Изменения за период | | | На конец периода | | |
|--|------------|------------|----------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------|
| | | | всего | доля перестраховщиков | нетто-перестраховование | всего | доля перестраховщиков | нетто-перестраховование | всего | доля перестраховщиков | нетто-перестраховование |
| | | | | | | | | | | | |
| Страховые резервы по страхованию жизни – всего | 8110 | за 2015 г. | 2774154 | (3302) | 2770852 | (307884) | (573) | (308457) | 2466270 | (3875) | 2462395 |
| в том числе: | 8210 | за 2014 г. | 2585722 | (634) | 2585088 | 188432 | (2668) | 185764 | 2774154 | (3302) | 2770852 |
| математический резерв | 8111 | за 2015 г. | 2333906 | (2311) | 2331595 | (347927) | (1425) | (349352) | 1985978 | (3736) | 1982242 |
| резерв расходов на обслуживание | 8211 | за 2014 г. | 2234272 | (620) | 2233652 | 99634 | (1691) | 97943 | 2333906 | (2311) | 2331595 |
| резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям | 8112 | за 2015 г. | 122910 | - | 122910 | (24554) | - | (24554) | 98355 | - | 98355 |
| резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям | 8212 | за 2014 г. | 117616 | - | 117616 | 5294 | - | 5294 | 122910 | - | 122910 |
| резерв по произошедшим, но не заявленным страховым случаям | 8113 | за 2015 г. | 181526 | (951) | 180575 | 144082 | 939 | 145021 | 325608 | (12) | 325596 |
| резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | 8213 | за 2014 г. | 116913 | - | 116913 | 64613 | (951) | 63662 | 181526 | (951) | 180575 |
| резерв по произошедшим, но не заявленным страховым случаям | 8114 | за 2015 г. | 135812 | (40) | 135772 | (79485) | (87) | (79572) | 56329 | (127) | 56202 |
| резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | 8214 | за 2014 г. | 116921 | (14) | 116907 | 18891 | (26) | 18865 | 135812 | (40) | 135772 |
| выравнивающий резерв | 8115 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| выравнивающий резерв | 8215 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Страховые резервы по страхованию иного, чем страхование жизни – всего | 8120 | за 2015 г. | 1523389 | (610) | 1522779 | (221754) | (699) | (222453) | 1301635 | (1309) | 1300326 |
| в том числе: | 8220 | за 2014 г. | 1380421 | (178) | 1380243 | 142968 | (432) | 142336 | 1523389 | (610) | 1522779 |
| резерв незаработанной премии | 8121 | за 2015 г. | 1387752 | (599) | 1387153 | (221435) | (679) | (222114) | 1166317 | (1278) | 1165039 |
| резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 8221 | за 2014 г. | 1294574 | (173) | 1294401 | 93178 | (426) | 92752 | 1387752 | (599) | 1387153 |
| резерв произошедших, но не заявленных убытков | 8122 | за 2015 г. | 74624 | (1) | 74623 | 35208 | - | 35208 | 109831 | (1) | 109830 |
| стабилизационный резерв | 8222 | за 2014 г. | 33213 | (1) | 33212 | 41411 | - | 41411 | 74624 | (1) | 74623 |
| иные страховые резервы | 8123 | за 2015 г. | 61013 | (10) | 61003 | (35527) | (20) | (35547) | 25487 | (30) | 25457 |
| иные страховые резервы | 8223 | за 2014 г. | 52634 | (4) | 52630 | 8379 | (6) | 8373 | 61013 | (10) | 61003 |
| Итого страховые резервы | 8124 | за 2015 г. | - | X | - | - | X | - | - | X | - |
| | 8224 | за 2014 г. | - | X | - | - | X | - | - | X | - |
| | 8125 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 8225 | за 2014 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого страховые резервы | 8100 | за 2015 г. | 4297543 | (3912) | 4293631 | (529638) | (1272) | (530910) | 3767905 | (5184) | 3762721 |
| | 8200 | за 2014 г. | 3966143 | (812) | 3965331 | 331400 | (3100) | 328500 | 4297543 | (3912) | 4293631 |

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 | 496566 | 662703 | (998837) | - | 160432 |
| в том числе: | | | | | | |
| Резерв на вознаграждения | 8301 | 41469 | 36269 | (33244) | - | 44494 |
| Резерв на агентское вознаграждение за оказание услуг по заключению договоров страхования | 8302 | 435357 | 603994 | (955933) | - | 83418 |
| Резерв на возможные потери (РВП) | 8303 | 19740 | 22440 | (9660) | - | 32520 |

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|--|------------|------------|------------|
| | | 3 | 4 |
| Страховые премии, начисленные – всего | 8410 | 799242 | 1447867 |
| 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 | 221435 | (93178) |
| Заработанные страховые премии – всего | 8430 | 1020677 | 1354689 |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | 8440 | (1776) | (939) |
| 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 | 679 | 426 |
| Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 8400 | 1019580 | 1354176 |

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|--|------------|------------|------------|
| | 2 | 3 | 4 |
| Страховые выплаты – всего | 8510 | 58666 | 63627 |
| 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 | 58666 | 63627 |
| 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 | 58666 | 63627 |
| Возврат страховых премий (взносов) | 8560 | 62900 | 67855 |
| Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах) | 8565 | (1) | (1) |
| 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 | (319) | 49790 |
| в том числе: | | | |
| изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков | 8581 | 35208 | 41411 |
| изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков | 8582 | (35527) | 8379 |
| Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего | 8590 | (20) | (6) |
| в том числе: | | | |
| изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков | 8591 | - | - |
| изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков | 8592 | (20) | (6) |
| Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | 8500 | 121226 | 181265 |

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

0710005 с. 15

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

8.4. Аквизиционные расходы
8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|---|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Аквизиционные расходы – всего | 8710 | 422700 | 1211397 |
| в том числе: | | | |
| вознаграждение страховым агентам | 8711 | 365277 | 1166161 |
| вознаграждение страховым брокерам | 8712 | - | - |
| расходы на рекламу | 8713 | - | - |
| расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 8714 | 35544 | 27947 |
| амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества | 8715 | 1083 | 978 |
| стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций) | 8716 | - | - |
| услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования | 8717 | - | - |
| перестраховочные комиссии перестрахователям | 8718 | - | - |
| прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования | 8719 | 20796 | 16311 |
| Перестраховочные комиссии от перестраховщиков | 8720 | - | - |
| Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование | 8730 | 422700 | 1211397 |

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|---|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Аквизиционные расходы – всего | 8740 | 213298 | 570438 |
| в том числе: | | | |
| вознаграждение страховым агентам | 8741 | 187499 | 550115 |
| вознаграждение страховым брокерам | 8742 | - | - |
| расходы на рекламу | 8743 | - | - |
| расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 8744 | 15969 | 12556 |
| амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества | 8745 | 487 | 439 |
| 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, со страхования, перестрахования | 8749 | 9343 | 7328 |
| Перестраховочные комиссии от перестраховщиков | 8750 | - | - |
| Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование | 8760 | 213298 | 570438 |

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

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

07/0005 с. 17

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|---|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего | 8800 | 94874 | 205341 |
| 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 | 57801 | 16441 |
| из них: | | | |
| доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам | 8821 | 19021 | - |
| доходы по облигациям | 8822 | 38779 | 16441 |
| доходы по векселям | 8823 | - | - |
| доходы от банковских вкладов (депозитов) | 8830 | 37073 | 188900 |
| доходы по предоставленным займам | 8840 | - | - |
| доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду | 8850 | - | - |
| доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций | 8860 | - | - |
| из них: | | | |
| доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг | 8861 | - | - |
| доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций | 8862 | - | - |
| доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости | 8863 | - | - |
| изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки | 8870 | - | - |
| доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений | 8880 | - | - |
| иные доходы по инвестициям | 8890 | - | - |
| Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего | 8900 | 2070 | 352 |
| В том числе: | | | |
| расходы на управление инвестициями | 8910 | 2070 | 352 |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций | 8920 | - | - |
| из них: | | | |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг | 8921 | - | - |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций | 8922 | - | - |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости | 8923 | - | - |
| изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки | 8930 | - | - |
| уценка инвестиционной недвижимости | 8940 | - | - |
| отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений | 8950 | - | - |
| иные расходы по инвестициям | 8990 | - | - |

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

0710005 с. 18

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | | За 2014 г. |
|---|-------------|--------------|---------------|------------|
| | | 1 | 3 | 4 |
| Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего | 9100 | 50072 | 112760 | |
| 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 | 30506 | 9029 | |
| из них: | | | | |
| доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам | 9121 | 10039 | - | - |
| доходы по облигациям | 9122 | 20467 | 9029 | |
| доходы по векселям | 9123 | - | - | - |
| доходы от банковских вкладов (депозитов) | 9130 | 19566 | 103731 | |
| 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 | 1093 | 193 | |
| в том числе: | | | | |
| расходы на управление инвестициями | 9210 | 1093 | 193 | |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций | 9220 | - | - | - |
| из них: | | | | |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг | 9221 | - | - | - |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций | 9222 | - | - | - |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости | 9223 | - | - | - |
| изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки | 9230 | - | - | - |
| уценка инвестиционной недвижимости | 9240 | - | - | - |
| отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений | 9250 | - | - | - |
| иные расходы по инвестициям | 9290 | - | - | - |

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

0710005 с. 19

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|--|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прочие доходы по страхованию жизни – всего | 9310 | 16118 | 12737 |
| в том числе: | | | |
| проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования | 9311 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования | 9312 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора страхования | 9313 | - | - |
| вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования | 9314 | - | - |
| поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке | 9315 | - | - |
| доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни | 9316 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования | 9317 | - | - |
| иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни | 9319 | 16118 | 12737 |
| Прочие расходы по страхованию жизни – всего | 9320 | 27494 | 45043 |
| в том числе: | | | |
| проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования | 9321 | - | - |
| тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования | 9322 | - | - |
| вознаграждения состраховщикам по договорам страхования | 9323 | - | - |
| создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни | 9324 | - | - |
| списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов) | 9325 | 23971 | 36342 |
| иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни | 9329 | 3523 | 8701 |

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

0710005 с. 20

| Наименование показателя | | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|--|--|------------|------------|------------|
| I | | 2 | 3 | 4 |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего | | 9400 | 11129 | 6939 |
| 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 | 11129 | 6939 |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего | | 9500 | 14309 | 20207 |
| 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, относимым к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни | | 9540 | - | - |
| списанная дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов) | | 9550 | 10599 | 16315 |
| списанная нерезальная 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 | 3710 | 3892 |

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

0710005 с. 21

| Наименование показателя | Код строки | 3а 2015 г. | | 3а 2014 г. | |
|---|------------|------------|---|------------|---|
| | | 3 | 4 | 3 | 4 |
| Управленческие расходы – всего | 9600 | 399751 | | 325836 | |
| в том числе: | | | | | |
| расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 9601 | 185550 | | 179505 | |
| амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения | 9602 | 2191 | | 3031 | |
| арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения | 9603 | 32179 | | 23453 | |
| транспортные расходы | 9604 | 531 | | 451 | |
| командировочные расходы | 9605 | 4405 | | 3149 | |
| представительские расходы | 9606 | 544 | | 536 | |
| информационные и консультационные услуги | 9607 | 110144 | | 55207 | |
| аудиторские услуги | 9608 | 3135 | | 3273 | |
| расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 9609 | - | | 10 | |
| услуги клиринга | 9610 | - | | - | |
| услуги связи | 9611 | 175 | | 355 | |
| услуги страховых актуариев | 9612 | - | | - | |
| расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» | 9613 | 61 | | 97 | |
| вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков | 9614 | 2431 | | 2330 | |
| материальные затраты | 9615 | 2473 | | 2383 | |
| прочие управленческие расходы | 9619 | 55932 | | 52056 | |
| Прочие доходы – всего | 9620 | 1314218 | | 289335 | |
| 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 | 348294 | | 226289 | |
| вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п. | 9623 | - | | - | |
| другие доходы | 9629 | 965924 | | 63046 | |
| Прочие расходы – всего | 9630 | 708851 | | 100643 | |
| 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 | 10644 | | 28432 | |
| проценты по долговым обязательствам | 9634 | - | | - | |
| другие расходы | 9639 | 698207 | | 72211 | |

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

| Наименование показателя | Код строки | За 2015 г. | За 2014 г. |
|--------------------------------|------------|----------------|----------------|
| I | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 9651 | 2473 | 2089 |
| Затраты на оплату труда | 9652 | 182156 | 168196 |
| Отчисления на социальные нужды | 9653 | 40494 | 32242 |
| Амортизация | 9654 | 9967 | 6073 |
| Прочие затраты | 9659 | 155316 | 2053416 |
| ИТОГО | 9650 | 1788606 | 2262016 |

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

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

Руководитель А. Арно Бриэр де ла Оссерэ
 (подпись) Арно Шарль Мари Рене
 (расшифровка подписки)

Главный
бухгалтер


 (подпись) Игорь Валерьевич
 (расшифровка подписки)

"29" марта 2016 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ
2. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ СТРАХОВЩИКА
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЩИКОМ
4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ, ГЛАВНОМ БУХГАЛТЕРЕ И СТРАХОВОМ АКТУАРИИ
5. ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ В КАЧЕСТВЕ ЭМИТЕНТА
6. СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГЕ СТРАХОВЩИКА
7. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В ОБЪЕДИНЕНИЯХ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
8. ОПЕРАЦИИ, ОКАЗАВШИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА
9. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
10. ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ СОПОСТАВИМОГО ПЕРИОДА
11. ПРОВЕРКА АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ
12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТЫХ СТРАХОВЫХ РИСКАХ
13. АНАЛИЗ ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ
14. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (АУДИТ ИНФОРМАЦИИ, УКАЗАННОЙ В ЭТОМ РАЗДЕЛЕ НЕ ПРОВОДИЛСЯ)
15. ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ
17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ
18. СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ
19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ
20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
21. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
23. СВЕДЕНИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБКАХ
24. РЕШЕНИЯ ПО ИТОГАМ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
25. СВЕДЕНИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЩИКА
26. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
27. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ
28. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
29. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

**Пояснения к бухгалтерскому балансу с страховщика
и отчету о финансовых результатах страховщика
Общества с ограниченной ответственностью
«СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»
за 2015 год**

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (далее – «Компания»). Компания зарегистрирована в Едином государственном реестре юридических лиц (далее – «ЕГРЮЛ») 12 июля 2006 г., в связи с чем МИ ИФНС № 46 по г. Москве ей присвоен основной государственный регистрационный номер 1067746806170 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 009500324).

Адрес места нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 105064 Российская Федерация, Москва, Земляной вал, д. 9.

Компания не имеет дочерних и зависимых обществ, филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании в 2015 году составила 111 человек (в 2014 году среднесписочная численность составила 103 человек).

Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Годовая отчетность была подготовлена руководством Компании, исходя из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться надлежащим образом.

2. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ СТРАХОВЩИКА

В 2015 году Компания осуществляла свою страховую деятельность на основании лицензии на осуществление страхования: бланк лицензии на осуществление страхования С № 4079 77 от 5 апреля 2012 г. был заменен на бланки лицензий на осуществление страхования СЛ № 4079 (вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) и СЖ № 4079 (вид деятельности – добровольное страхование жизни) от 11 июня 2015 г.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЩИКОМ

В 2015 Компания предоставляла широкий спектр услуг по страхованию, включая

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев и страхование здоровья;
- личное страхование (страхование жизни, здоровья и от несчастных случаев) заемщиков.

Компания не оказывала услуги перестрахования в 2015 и 2014 годах.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ, ГЛАВНОМ БУХГАЛТЕРЕ И СТРАХОВОМ АКТУАРИИ

По состоянию на 31 декабря 2015 г. номинальная стоимость долей участников Компании была определена следующим образом:

- СОЖЕКАП Акционерное общество (Франция) – доля номинальной стоимостью 194 400 тыс. руб., что составляло 81% уставного капитала Компании;
- ПАО РОСБАНК – доля номинальной стоимостью 45 600 тыс. руб., что составляло 19% уставного капитала Компании.

Совет директоров осуществляет общее руководство Компании и контроль над деятельностью Компании в пределах его компетенции, установленной уставом Компании.

Членами Совета Директоров Компании по состоянию на 31 декабря 2015 г. являлись:

- г-н Алекси Филипп Лусьен Лакруа;
- г-н Филипп Перре;
- г-н Франсуа Блок;
- г-н Серж (Сергей) Озеров;
- г-н Паскаль Бие-Шартон;
- г-н Май Нгуен;
- г-н Арно Шарль Мари Рене Бриэр де ла Оссерэ.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом Компании – Генеральным директором, а в случаях, предусмотренных Уставом – временным исполнительным органом – Управляющим директором.

С 13 октября 2014 г. и вплоть до даты составления годовой отчетности за 2015 год должность Генерального директора Компании занимает Арно Шарль Мари Рене Бриэр де ла Оссерэ.

Главный бухгалтер – Большагин Игорь Валерьевич.

Страховым актуарием, которым проводилась актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) по итогам отчетного года является Кривошеев Дмитрий Алексеевич.

Общее собрание участников является высшим органом управления Компании.

На момент подписания годовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2015 г., ежегодное общее собрание Участников еще не проводилось.

5. ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ В КАЧЕСТВЕ ЭМИТЕНТА

Компания не размещает акции либо другие ценные бумаги на рынке ценных бумаг.

6. СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГЕ СТРАХОВЩИКА

Компания не принимает участие в официальных классификациях рейтинговых агентств.

7. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В ОБЪЕДИНЕНИЯХ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Компания является членом Ассоциации Европейского Бизнеса (Комитет по страхованию и пенсионному обеспечению) с 21 декабря 2006 г.

Компания является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) с 9 июля 2012 г., и входит в Президиум ВСС с 5 июня 2013 г.

Компания является членом Ассоциации Страховщиков Жизни (АСЖ) с 18 декабря 2015 г.

8. ОПЕРАЦИИ, ОКАЗАВШИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

Основным показателем, формирующим финансовый результат страховщика, является показатель «страховые премии по договорам страхования, сострахования».

В отчетном году Компания продолжила активно развивать страховую деятельность посредством развития и введения новых страховых продуктов, отвечающих требованиям потребителя. Однако негативное влияние событий, описанных далее в разделе 17.1. «Операционная среда», основным из которых является снижение активности на рынке кредитования, привело к снижению показателя страховых премий по договорам страхования жизни на 71% и по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 81%, заключенным в 2015 году, по сравнению с 2014 годом. Но при этом положительный результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни в 2015 году снизился по сравнению с показателем 2014 года на 7%, что связано с высвобождением страховых резервов (в основном математического резерва и резерва незаработанной премии) по закончившимся договорам страхования.

9. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет в Компании велся в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99 «Финансовая отчетность организации», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 43н от 6 июля 1999 г., «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 34н от 29 июля 1998 г., Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 109н от 27 июля 2012 г. «О финансовой отчетности страховщиков», а также другими положениями и рекомендациями.

Компания ведет бухгалтерский учет своей деятельности в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 94н от 31 октября 2000 г., Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 69н от 4 сентября 2001 г., а так же Приказом № 51н от 11 июня 2002 г. Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 32н от 9 апреля 2009 г. Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни и другими нормативными актами. Годовая отчетность Компании за 2015 год была подготовлена в соответствии с вышеуказанными нормативными документами и с учетом требований 402-ФЗ от 6 декабря 2012 г.

Обработка информации осуществляется автоматизированным способом с использованием локальной сети персональных компьютеров и применением программы «SUN».

Годовая отчетность была подготовлена руководством Компании, исходя из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Компании, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В основу учетной политики Компанией заложены следующие базовые принципы:

Бухгалтерский учет в Компании ведется исходя из допущений и требований ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 196н от 6 октября 2008 г.

9.1 Учет страховых операций

Учет страховых операций по начислению премий, выплат и комиссионного вознаграждения производится согласно внутреннему Регламенту, утвержденному в соответствующем порядке. При этом все начисления производятся только по тем договорам страхования, ответственность по которым наступила.

Датой начисления комиссионного вознаграждения агентам за заключение договоров страхования является дата признания страховой премии. Выплата комиссионного вознаграждения осуществляется с учетом суммы фактически поступившей премии (взноса).

На счете «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» Компания отражает выплаченные страхователям суммы в связи с наступлением страхового случая по договору страхования.

9.2 Методы расчета страховых резервов

Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности Компании.

Расчет страховых резервов производится в рублях. Страховые резервы по договорам, заключенным в иностранной валюте в соответствии с действующим валютным законодательством, рассчитываются в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату расчета резерва.

Резервы формируются в объеме, необходимом для обеспечения принятых на себя обязательств, исходя из условий страхования.

Величина страховых резервов определяется путем оценки в денежной форме финансовых обязательств Компании по предстоящим страховым выплатам.

Страховые резервы включают:

- математический нетто-резерв;
- резерв расходов на ведение дела (далее – «РРВД»);
- резерв незаработанной премии (далее – «РНП»);
- резервы убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – «РЗНУ»);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее – «РПНУ»).

Математический резерв формируется в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

Резерв расходов на ведение дела (РРВД) является оценкой будущих расходов страховщика, связанных с выполнением обязательств, принятых по договору страхования, в течение срока действия договора страхования после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

Резерв незаработанной премии (РНП) – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Для расчета величины РНП используется метод «pro rata temporis».

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

В качестве базы расчета РЗНУ принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств, который увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3%.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Расчет РПНУ осуществляется исходя из следующих показателей:

- суммы оплаченных убытков;
- суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
- заработной страховой премии.

9.3 *Страхование жизни*

В состав резервов по страхованию жизни входят следующие резервы:

- математический нетто-резерв;
- резерв расходов на ведение дела;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков.

Страховые резервы по страхованию жизни формируются Компанией в соответствии с Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни, было разработанным согласно Приказу Министерства Финансов Российской Федерации № 32н от 9 апреля 2009 г., утвержденным Управляющим директором Компании 28 февраля 2014 г. и согласованным с Департаментом страхового надзора Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

По риску «Смерть по любой причине» математические нетто-резервы, резервы расходов на ведение дела и резервы заявленных, но не урегулированных убытков рассчитываются отдельно по каждому договору страхования.

В разделе 6 Положения «О порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни», утвержденного Управляющим директором 28 февраля 2014 г. приведены формулы для расчета математических нетто-резервов и резервов расходов на ведение дела при условии, что страховая сумма равна 1. Фактическая величина страховых резервов рассчитывается как произведение страховой суммы, установленной по договору страхования на первый период страхования (первоначальной страховой суммы), и рассчитанного по формуле значения резерва для страховой суммы, равной 1.

При расчете математических нетто-резервов и резервов расходов на ведение дела по договору страхования используется тот же актуарный базис, который использовался при расчете страховой премии по данному договору (то есть расчет производится на основании соответствующих статистических данных годовых показателей смертности, а также структуры тарифной ставки и нормы доходности, заложенной при расчете тарифа по данному договору).

Компания рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни, одновременно с расчетом страховых резервов.

Доля перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования и (или) программ страхования.

9.4 *Страхование иное, чем страхование жизни*

В состав резервов по страхованию иному, чем страхование жизни входят следующие резервы:

- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков.

Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, в частности, резерв незаработанной премии и резервы убытков, формируются Компанией в соответствии с Положением Компании о порядке формирования страховых резервов по договорам страхования иным, чем страхование жизни, разработанным согласно Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н и утвержденным Управляющим директором Компании 14 февраля 2014 г. и согласованным с Департаментом страхового надзора ЦБ РФ.

Компания рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно с расчетом страховых резервов.

Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

9.5 Прочие операции

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая сумму налога на добавленную стоимость, так как в соответствии пп. 7 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость. Срок полезного использования приобретенных объектов основных средств устанавливается Компанией при принятии объекта к бухгалтерскому учету, он определяется приказом руководителя Компании отдельно по каждому объекту основных средств, исходя из классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 г.

Объекты основных средств объединены в следующие группы:

| Группы основных средств | Сроки полезного использования |
|--|--------------------------------------|
| Неотделимое улучшение арендованного имущества (сооружения и передаточные устройства) | от 3 до 5 лет |
| Офисное оборудование | от 2 до 7 лет |
| Кабельное и сейфовое оборудование | 20 лет |
| Компьютерное оборудование | от 2 до 3 лет |
| Оргтехника | 2 года |

Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным методом.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Компании на счете Капитальных вложений числятся основные средства, не введенные в эксплуатацию в сумме 156 тыс. руб.

Для осуществления своей хозяйственной деятельности Компания арендует 1 автомобиль у ООО «АЛД Автомотив» по договору аренды.

Помимо этого, Компания арендует помещения под офис по договорам субаренды.

Активы стоимостью не более 20 000 руб. за единицу, отвечающие требованиям п. 4 ПБУ 6/01, признаются материально-производственными запасами и списываются на общехозяйственные расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

Переоценка основных средств не производится.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по фактическим затратам на приобретение, изготовление и доведение их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется при принятии объекта на бухгалтерский учет. Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом в течение установленного срока их полезного использования и пересматривается ежегодно.

Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации (неисключительные права на программные продукты и иные аналогичные нематериальные объекты), производимые в виде фиксированного разового платежа, согласно п. 39 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» № 14/2007, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на расходы по текущей деятельности ежемесячно равными долями в течение срока действия договора.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости их приобретения с учетом налога на добавленную стоимость. При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат на приобретение. Для целей бухгалтерского учета финансовые вложения классифицируются как краткосрочные, если срок их погашения составляет менее 12 месяцев с момента принятия к учету по условиям выпуска или соответствующего договора. Остальные финансовые вложения признаются долгосрочными. На дату составления отчетности долгосрочные финансовые вложения переводятся в краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Авансовые платежи по договорам аренды, в том числе по договорам аренды недвижимого имущества, расходами будущих периодов не признаются. Учет авансовых платежей ведется на счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Для целей бухгалтерского учета расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы их оплаты.

Доходы, полученные за отчетный период, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как доходы будущих периодов. Такие доходы относятся к финансовым результатам того отчетного периода, которому они соответствуют.

В случае признания дебиторской задолженности сомнительной в бухгалтерском учете начисляется резерв по сомнительным долгам с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Оценочные обязательства формируются на основании внутренних приказов руководства Компании.

Резерв предупредительных мероприятий в Компании не формируется.

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

| | Официальный обменный курс ЦБ РФ | |
|--------------------|------------------------------------|-------------|
| | 1 евро | 1 долл. США |
| 31 декабря 2015 г. | 79,6972 | 72,8827 |
| 31 декабря 2014 г. | 68,3427 | 56,2584 |
| 31 декабря 2013 г. | 44,9699 | 32,7292 |

10. ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ СОПОСТАВИМОГО ПЕРИОДА

При составлении Формы 4 бухгалтерской отчетности Общества на 31 декабря 2015 г. были выявлены статьи, требующие корректировок, которые были исправлены путем реклассификации соответствующих статей ОДДС за предыдущие периоды следующим образом:

| Наименование показателя | Код строки | Первоначально представленная сумма | Сумма после корректировки | Эффект изменений |
|---|------------|------------------------------------|---------------------------|------------------|
| От возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 2130 | 3 383 053 | – | (3 383 053) |
| Дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 2140 | 480 089 | 20 476 | (459 613) |
| Прочие поступления | 2190 | – | 3 842 666 | 3 842 666 |
| Платежи – всего | 2200 | (1 890 420) | (2 386 424) | (496 004) |
| В связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 2230 | (1 890 356) | (496 004) | 1 394 352 |
| Прочие платежи | 2290 | – | (1 890 356) | (1 890 356) |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 2000 | 1 972 722 | 1 476 718 | (496 004) |
| Платежи – всего | 3200 | (2 074 524) | (1 578 520) | 496 004 |
| В связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 3230 | (496 004) | – | 496 004 |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 3000 | (2 074 524) | (1 578 520) | 496 004 |

11. ПРОВЕРКА АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

На каждую отчетную дату Компания оценивает достаточность созданных страховых обязательств на основании наилучшей оценки будущих денежных потоков: поступлений от страховых премий, доходов от инвестиций, страховых выплат, аквизиционных и административных расходов:

- будущие денежные потоки оцениваются на основе допущения о наиболее вероятной ситуации на финансовых рынках и поведении застрахованных лиц;
- размер страховых выплат оценивается на основании прошлого опыта Компании.

В случае если оценка показывает, что балансовая стоимость страховых обязательств, за вычетом соответствующих аквизиционных расходов, не соответствует расчетным денежным потокам, выявленное расхождение полностью признается в отчете о финансовых результатах с увеличением на данную сумму соответствующих резервов.

Анализ достаточности страховых резервов на основе будущих денежных потоков на отчетную дату показал, что сформированные страховые резервы достаточны для выполнения обязательств по страховым договорам.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТЫХ СТРАХОВЫХ РИСКАХ

Риск, возникающий по договору страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующего требования выплаты. Основной риск, с которым сталкивается Компания при заключении таких договоров, состоит в том, что фактические убытки и выплаты превысят балансовую стоимость страховых обязательств. На данный риск влияет частота убытков, их серьезность, превышение фактических выплат над первоначальными оценками и последующее изменение первоначальной оценки резерва.

Деятельность Компании охватывает личное страхование и страхование жизни по широкому кругу рисков.

Страхование жизни представлено различными видами кредитного страхования, как группового, так и индивидуального, а также страхованием владельцев банковских счетов.

Наиболее значительные риски по страховым договорам возникают в результате негативных факторов образа жизни, таких как курение, плохое питание, употребление алкоголя. Также учитывается растущее воздействие факторов окружающей среды, в частности, изменения климата, приводящих к стихийным бедствиям и в результате к нанесению ущерба жизни и здоровью. Поскольку эти риски значительно различаются в зависимости от местоположения, амплитуда их колебания сглаживается за счет диверсификации риска убытков по крупному портфелю договоров страхования и географическим регионам. Очевидно, чем более диверсифицирован портфель, тем менее он в целом подвержен влиянию изменений в каком-либо из компонентов.

Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, строго соблюдает правила анализа убытков, а также проводит расследование подозрительных страховых случаев. Кроме того, Компания проводит политику активного управления убытками и их оперативного урегулирования в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Компания также ограничивает риски потерь, устанавливая максимальные суммы убытков по отдельным застрахованным лицам.

Наиболее крупные риски, в частности, страхование жизни и здоровья заемщика по ипотеке, перестраховываются на условиях кватного перестрахования, с различными лимитами удержаний. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в балансе как активы по договорам перестрахования. Массовые и хорошо диверсифицированные риски с невысокими лимитами страхового покрытия оставляются Компанией на собственном удержании.

13. АНАЛИЗ ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ

Анализ выплат по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными страховыми резервами (резервами убытков) на отчетную дату показал, что ранее сформированные резервы убытков были достаточны для покрытия произошедших и заявленных убытков.

14. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (АУДИТ ИНФОРМАЦИИ, УКАЗАННОЙ В ЭТОМ РАЗДЕЛЕ НЕ ПРОВОДИЛСЯ)

Страховые премии по договорам страхования представлены по географическому принципу, то есть в разрезе субъектов Российской Федерации.

| Регион | 2015 год тыс. руб. | 2014 год тыс. руб. | Изменение тыс. руб. |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Самарская область | 622 839 | 1 828 869 | -1 206 030 |
| Москва | 45 824 | 265 939 | -220 115 |
| Красноярский край | 22 947 | 258 205 | -235 258 |
| Приморский край | 10 852 | 169 395 | -158 543 |
| Хабаровский край | 7 662 | 101 113 | -93 451 |
| Санкт-Петербург | 10 506 | 100 465 | -89 959 |
| Республика Бурятия | 7 041 | 96 009 | -88 968 |
| Амурская область | 7 520 | 80 638 | -73 118 |
| Краснодарский край | 5 332 | 64 991 | -59 659 |
| Республика Тыва | 7 130 | 57 860 | -50 730 |
| Алтайский край | 2 925 | 50 022 | -47 097 |
| Прочие | 114 508 | 1 511 737 | -1 397 229 |
| | 865 086 | 4 585 243 | -3 720 157 |

Страховые выплаты по договорам страхования представлены по географическому принципу, то есть в разрезе субъектов Российской Федерации.

| Регион | 2015 год тыс. руб. | 2014 год тыс. руб. | Изменение тыс. руб. |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Самарская область | 115 438 | 199 618 | -84 180 |
| Москва | 7 001 | 14 320 | -7 319 |
| Красноярский край | 6 656 | 12 900 | -6 244 |
| Республика Татарстан | 3 684 | 8 500 | -4 816 |
| Республика Бурятия | 4 831 | 6 480 | -1 649 |
| Республика Башкортостан | 1 822 | 5 227 | -3 405 |
| Санкт-Петербург | 2 261 | 4 597 | -2 336 |
| Алтайский край | 2 035 | 4 386 | -2 351 |
| Республика Тыва | 3 254 | 4 119 | -865 |
| Амурская область | 1 363 | 3 927 | -2 564 |
| Республика Капмыкия | 1 224 | 2 932 | -1 708 |
| Московская область | 357 | 1 344 | -987 |
| Прочие | 45 803 | 123 496 | -77 693 |
| | 195 729 | 391 846 | -196 117 |

15. ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Компания не имеет планов прекратить или сократить объем деятельности в обозримом будущем.

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент выпуска годовой отчетности Компанией отсутствовали события после отчетной даты, которые требуют раскрытия в годовой отчетности.

17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

17.1 Операционная среда

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

17.2 Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на годовую отчетность.

С 1 января 2012 г. вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Компании в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

17.3 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства для будущих расходов формируются на основе внутренних приказов Компании.

тыс. руб.

| | Сальдо на 31 декабря 2015 г. | 2015 год | | Сальдо на 31 декабря 2014 г. | 2014 год | | Сальдо на 31 декабря 2013 г. |
|---|------------------------------------|----------------|-----------------|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------------------------|
| | | Начислено | Списано | | Начислено | Списано | |
| Оценочное обязательство на оплату вознаграждений сотрудникам и страховых взносов с вознаграждений | 44 493 | 36 269 | -33 244 | 41 468 | 36 934 | -19 039 | 23 572 |
| Резерв на агентское вознаграждение за оказание услуг по заключению договоров страхования | 83 418 | 603 994 | -955 933 | 435 357 | 1 762 411 | -1 327 054 | 0 |
| Резерв на возможные потери, связанные с претензиями клиентов | 32 521 | 22 440 | -9 660 | 19 741 | 20 255 | -515 | 0 |
| Итого | 160 432 | 662 703 | -998 836 | 496 566 | 1 819 601 | -1 346 608 | 23 572 |

18. СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

Резерв предупредительных мероприятий в Компании не формируется.

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Компании по состоянию на 31 декабря 2015 г. являются:

| Связанная сторона | Характер отношений |
|--|--|
| Филипп Перре | Член Совета директоров, Председатель Совета Директоров Лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» |
| Алекси Филипп Лусьен Лакруа | Член Совета директоров Лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» |
| Паскаль Бие-Шартон | Член Совета директоров |
| Май Нгуйен | Член Совета директоров |
| Серж (Сергей) Озеров | Член Совета директоров Лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» |
| Франсуа Блок | Член Совета директоров Лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» |
| Арно Шарль Мари Рене Бриэр де ла Оссерэ | Член Совета директоров Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа |
| ПАО РОСБАНК | Лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» |
| СОЖЕКАП Акционерное общество (Франция) | Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, составляющих уставный капитал Компании Лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит Компания |
| АО «КБ ДельтаКредит» ООО «РУСФИНАНС» ООО «Русфинанс Банк» ООО «АЛД Автомотив» ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» Societe Generale S.A Sogessur SAS SG Financial Services Holding SG Equipment Finance SA & Co KG ЗАО «СЖ Финанс» ООО «РБ ЛИЗИНГ» ООО «РБ Факторинг» Прочие организации, принадлежащие к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» | Лица, принадлежащие к той же группе лиц, к которой принадлежит Компания (группа «Сосьете Женераль») |
| Основной управленческий персонал | |
| Арно Шарль Мари Рене Бриэр де ла Оссерэ Большагин Игорь Валерьевич | Генеральный директор Главный бухгалтер |

Поскольку группа «Сосьете Женераль» включает в себя большой перечень организаций, Компания раскрывает информацию относительно тех, с которыми она взаимодействовало в течение 2015, 2014 и 2013 гг.

Информация по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы представлена в следующей таблице.

| | 2015 год | | 2014 год | |
|---------------------------|----------------|--|------------------|--|
| | Участники | Связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | Участники | Связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой |
| Доходы | 116 618 | 1 930 405 | 126 395 | 2 216 947 |
| Страховые премии | – | 1 590 927 | – | 1 782 981 |
| Процентный доход | 116 618 | 333 947 | 110 193 | 428 428 |
| Имущество в субаренде | – | 5 531 | – | 5 538 |
| Прочие доходы | – | – | 16 202 | – |
| Расходы | 581 143 | 67 717 | 1 323 363 | 38 514 |
| Комиссионные расходы | 531 965 | 20 812 | 1 266 995 | – |
| Субаренда | 8 | 20 272 | 90 | 13 782 |
| Аренда ИТ-ресурсов | 5 428 | – | – | 4 849 |
| Аренда автомобилей | – | 1 338 | – | 1 827 |
| Банковская комиссия | 10 527 | 8 | 28 424 | 8 |
| Консультационные услуги | 33 215 | 23 311 | 27 854 | 16 627 |
| Услуги контактного центра | – | 1 976 | – | 1 421 |

| | 2015 год | | 2014 год | | 2013 год | |
|---|------------------|--|------------------|--|------------------|--|
| | Участники | Связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | Участники | Связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | Участники | Связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой |
| Дебиторская задолженность | 78 231 | 84 970 | 152 122 | 253 500 | 100 486 | 268 317 |
| Страховые премии | – | 1 477 | – | 799 | – | 2 122 |
| Операции сострахования | – | 13 426 | – | 22 198 | – | 3 567 |
| Процентный доход по депозитам | 78 231 | 65 863 | 152 122 | 226 342 | 100 483 | 259 863 |
| Имущество в субаренде | – | 4 204 | – | 4 161 | 3 | 2 765 |
| Денежные средства на банковских счетах | 147 827 | 81 871 | 26 758 | 3 248 052 | 61 421 | 1 722 771 |
| Депозитные счета | 1 717 852 | 2 507 000 | 1 163 776 | 1 547 220 | 1 563 313 | 2 654 752 |
| Облигации | – | 139 784 | – | 726 100 | – | 245 713 |
| Кредиторская задолженность | 144 525 | 1 038 | 463 211 | 602 | 353 740 | 314 |
| Комиссионные расходы | 83 456 | – | 435 357 | – | 323 225 | 3 |
| Контактный центр | – | 426 | – | 268 | – | 297 |
| Консультационные услуги | 61 069 | – | 27 854 | – | 30 515 | – |
| Аренда автомобилей | – | 612 | – | 334 | – | 14 |

ООО «Русфинанс Банк» и ПАО Росбанк являются основными банками, для размещения средств на депозитах, а также для проведения различных расчетных операций. В 2015 году часть денежных средств была размещена в компании АО «КБ ДельтаКредит».

В рамках договоров субаренды для осуществления своей хозяйственной деятельности Компания арендует помещения у ООО «Русфинанс Банк» и ПАО РОСБАНК.

В 2015 году компания СОЖЕКАП Акционерное общество (Франция) предоставила услуги по информационным технологиям и оказывала консультационные услуги.

ООО «АЛД Автомотив» представляет Компании автомобили в рамках договора аренды автомобилей.

ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» является страхователем в соответствии договором страхования от несчастных случаев для своих сотрудников. Также ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» в рамках договора субаренды для осуществления своей хозяйственной деятельности арендует помещения у Компании.

Во втором полугодии 2015 года были приобретены облигации Societe Generale S.A.

В декабре 2014 года были приобретены облигации ООО «Русфинанс Банк».

Вознаграждение Совету директоров и основному управленческому персоналу, включая выплаты согласно п. 12 ПБУ 11/2008, в течение 2015 и 2014 гг. было выплачено в размере 31 472 тыс. руб. и 23 957 тыс.руб. соответственно.

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2015 году вступили в силу Указания Банка России, меняющие требования к структуре и размеру активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств.

№ 3444-У от 16 ноября 2014 г. «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и № 3445-У от 16 ноября 2014 г. «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

В целях приведения состава и структуры активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал), в соответствие с установленными Банком Россией порядками, Общество в течение года приобретало федеральные государственные ценные бумаги

Общество размещает собственные средства и средства страховых резервов в следующие ценные бумаги:

| п/п | Наименование эмитента | Валюта | Стоимость вклада, отраженная в балансе на конец 2015 года, – всего | Стоимость вклада, отраженная в балансе на конец 2014 года, – всего | Изменение |
|-----|---|--------|--|--|------------------|
| 1 | Федеральные государственные ценные бумаги | руб. | 1 627 962 | – | 1 627 962 |
| 2 | Облигации АО «КБ ДельтаКредит» | руб. | 122 875 | 108 425 | 14 450 |
| 3 | Облигации Societe Generale S.A | евро | 16 909 | – | 16 909 |
| 4 | Облигации ООО «Русфинанс Банк» | руб. | – | 617 675 | (617 675) |
| | Итого | | 1 767 746 | 726 100 | 1 041 646 |

Общество размещает денежные средства на счетах депозитов следующих банков:

| п/п | Наименование эмитента | Валюта | Стоимость вклада, отраженная в балансе на конец 2015 года, – всего | Стоимость вклада, отраженная в балансе на конец 2014 года, – всего | Изменение |
|-----|-----------------------|--------|--|--|------------------|
| 1 | ООО «Русфинанс Банк» | руб. | 1 949 000 | 989 220 | 959 780 |
| 2 | ПАО РОСБАНК | руб. | 1 717 852 | 1 099 000 | 618 852 |
| 3 | ПАО РОСБАНК | дол. | – | 64 776 | (64 776) |
| 4 | АО «КБ ДельтаКредит» | руб. | 558 000 | 558 000 | – |
| | Итого | | 4 224 852 | 2 710 996 | 1 513 856 |

21. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Компания не участвовала в соглашениях о совместной деятельности в 2015 и 2014 годах.

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы, кроме инвестиционного дохода, представлены в таблице:

| | 2015 год (тыс. руб.) | 2014 год (тыс. руб.) | Изменение (тыс. руб.) |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Доходы, связанные с продажей ценных бумаг | 625 405 | – | 625 405 |
| Процентный доход от размещения собственных средств | 560 356 | 226 865 | 333 491 |
| Доход от переоценки финансовых вложений | 47 456 | 7 508 | 39 948 |
| Положительные курсовые разницы | 75 011 | 44 722 | 30 289 |
| Прочие доходы | 5 990 | 10 240 | -4 250 |
| Итого прочие доходы | 1 314 218 | 289 335 | 1 024 883 |

Между Компанией и ООО «Русфинанс Банк» заключены Дополнительные соглашения к Договору на расчетно-кассовое обслуживание, по которым начислялись проценты на неснижаемый остаток на расчетном счете Компании за использование кредитной организацией денежных средств Компании.

Прочие расходы представлены в таблице:

| | 2015 год (тыс. руб.) | 2014 год (тыс. руб.) | Изменение (тыс. руб.) |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Расходы, связанные с продажей ценных бумаг | 624 925 | 0 | 624 925 |
| Отрицательные курсовые разницы | 45 602 | 25 327 | 20 275 |
| Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями | 10 644 | 28 432 | -17 788 |
| Расходы на маркетинговые кампании | 4 864 | 3 333 | 1 531 |
| Прочие расходы | 22 816 | 43 551 | -20 735 |
| Итого прочие расходы | 708 851 | 100 643 | 608 208 |

23. СВЕДЕНИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБКАХ

В течение 2015 года, а также в ходе подготовки годовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 г. руководством Компании не были обнаружены существенные ошибки за предшествующие периоды, требующие исправления в отчетном году.

24. РЕШЕНИЯ ПО ИТОГАМ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

На момент выпуска годовой отчетности общее собрание Участников по итогам года не проводилось. Компанией планируется провести очередное общее собрание Участников не позднее 30 апреля 2016 г. Предполагается внести в повестку собрания вопрос о распределении прибыли (в том числе о распределении дивидендов).

25. СВЕДЕНИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЩИКА

Компания не была реорганизована в 2015 году.

26. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Компания принадлежит к международной финансовой группе Societe Generale.

Важнейшей ценностью для Группы является благополучие ее клиентов. Именно поэтому стратегию Компании можно охарактеризовать фразой: «Устойчивый рост при минимальном уровне риска».

В своей текущей деятельности Компания руководствуется следующими принципами:

- ставка на долгосрочные отношения с клиентами;
- разнообразие предлагаемой продукции и услуг;
- привлечение талантов и применение лучших практик в сфере управления персоналом;
- постоянный мониторинг возможных рисков.

Приоритетными направлениями деятельности Компании является развитие банкострахования с основными партнерами, входящими в состав Группы Societe Generale в России: ПАО РОСБАНК, ООО «Русфинанс Банк», АО «КБ ДельтаКредит» по следующим видам страхования:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- страхование от несчастных случаев и болезней.

При создании страховых программ Компания использует многолетний международный опыт группы и руководствуется принципом предоставления своим клиентам наиболее комплексной защиты.

Программа страховой защиты разработана с учетом потребностей различных категорий клиентов.

Основные сильные стороны Компании – это:

- высокий уровень клиентского сервиса;
- надежность и финансовая устойчивость;
- многолетний международный опыт.

27. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Хозяйственная деятельность Компании подвергается влиянию финансовых рисков, таких как кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, а также операционному риску.

В частности, Компания подвержена влиянию финансовых рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Управление этими рисками Компания осуществляет в соответствии с принципом сбалансированного управления активами и пассивами, нацеленным на получение в долгосрочной перспективе таких доходов от инвестиций, которые бы превышали ее обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам.

i. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток.

Помимо этих основных элементов, Компания устанавливает и выполняет правила взаимозачета в случаях, когда контрагент одновременно является дебитором и кредитором, правила получения обеспечения и гарантий, а также предусматривает направление отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения денежных обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является постоянно существующий риск необходимости обращения к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования.

Компания осуществляет управление ликвидностью путем:

- разработки и выполнения политики сбалансированного управления активами и пассивами Компании;
- установления минимального размера средств для удовлетворения текущих потребностей в высоколиквидных средствах;
- выявления источников финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;
- определения порядка сообщения надзорным органам о выявленных рисках ликвидности и нарушениях.

Рыночный (валютный) риск

Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Основные операции Компании осуществляются в российских рублях, и валютный риск возникает, главным образом, в отношении доллара США и евро.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых компанией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск является риском, присущим всем деятельности, продуктам, операциям, процессам и системам Компании.

Сферами проявления операционного риска являются снижение стоимости активов, затраты на восстановление деятельности до уровня нормального функционирования, прямые денежные выплаты по решению регулирующих органов.

Основными внутренними и внешними факторами и причинами операционного риска являются несовершенство организационной структуры, неверное распределение полномочий, недостаточность внутренних порядков и процедур, несоблюдение требований законодательства, находящиеся вне контроля компании внешние неблагоприятные события.

В целях управления операционным риском Компания выстраивает систему внутреннего контроля, состоящую из сбора и анализа данных по операционным потерям и применению соответствующих мер по исправлению и предотвращению; регламентации порядков осуществления операций и сделок, разделения полномочий, системы учета и документирования, системы обучения и информирования персонала; а также системы постоянного текущего наблюдения и проверки качества деятельности.

Дополнительным элементом, поддерживающими и дополняющими инструменты и методы управления операционным риском, являются комплаенс-контроли, а также внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

28. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В соответствии с изменениями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации», вступившими в силу 21 января 2014 г., в Компании организована система внутреннего контроля, направленная на обеспечение эффективности и результативности деятельности, эффективности управления активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Компании, эффективности управления рисками, достоверности и полноты бухгалтерской и финансовой отчетности, соответствия этическим нормам и мерам в целях ПОД/ФТ. Система внутреннего контроля осуществляется органами управления, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальным должностным лицом, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, актуариями и другими функциональными подразделениями по усмотрению Компании.

Система внутреннего контроля состоит из следующих ключевых элементов:

1. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ), осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Внутренний контроль для целей ПОД/ФТ осуществляется на основании Правил внутреннего контроля, программ и процедур его осуществления. Основными направлениями внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ являются идентификация и изучение клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов (политика Знай своего клиента), оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, проверка наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, применение мер по замораживанию (блокированию), приостановление операций, отказ от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, мониторинг операций (сделок) в целях выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных (необычных) операций (сделок), направление сведений в уполномоченный орган, обучение сотрудников для целей ПОД/ФТ, документальное фиксирование и хранение информации согласно требованиям Закона № 115-ФЗ.
2. Внутренний контроль в целях управления операционным риском. В целях управления операционным риском на постоянной основе осуществляется сбор информации об операционных инцидентах и операционных убытках. Управление операционным риском состоит из выявления и анализа факторов риска, анализа последствий и разработки соответствующих мер по устранению и предотвращению их проявления.
3. Система комплаенс-регламентов и правил, которая направлена на недопущение нарушений норм действующего законодательства и внутренних стандартов Группы, применимых к страхованию, обычаям делового оборота и бизнес практики. Система комплаенс нацелена на предотвращение потерь финансового характера и возникновения репутационного риска (риска потери деловой репутации) при реализации факторов риска несоответствия.
4. Система риск-ориентированных контрольных самооценок по направлениям деятельности, проводимых подразделениями в рамках постоянного текущего наблюдения за деятельностью, разработки и адаптации внутренних регламентов, правил осуществления операций, разграничения полномочий, периодических контролей, проводимых руководителями департаментов для подтверждения качества, полноты и адаптивности мер внутреннего контроля.

Согласно положениям закона, в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Компании законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов в Компании организован внутренний аудит.

В целях организации внутреннего аудита Советом Директоров Компании 16 апреля 2014 г. был назначен внутренний аудитор и утверждено Положение о внутреннем аудите.

Система внутреннего контроля в Компании выстроена в соответствии с лучшими практиками и стандартами Группы и совершенствуется в целях повышения ее эффективности и качества.

29. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Фактический размер маржи платежеспособности превышает нормативный размер маржи платежеспособности более чем на 30%. В соответствии с пунктом 66 Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора, утвержденного приказом ФСФР России от 6 марта 2013 г. № 13-17/пз-н, план оздоровления финансового положения не требуется.

Генеральный директор



Бриэр де ла Оссерэ Арно Шарль Мари Рене

Главный бухгалтер



Большагин Игорь Валерьевич

29 марта 2016 г.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью ⁷⁰ листов

