

## Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 г. в текстовой форме

### 1. Краткая характеристика деятельности

Полное наименование организации - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь» (далее - «Общество»).

ИНН / КПП	7743504307 / 775001001
ОГРН	1037739821514
ОКПО	70163749
Юридический адрес	109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д. 29
Фактический адрес	109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д. 29
Телефон	+7 (495) 363-63-56
Генеральный директор	- Демидов Дмитрий
Главный бухгалтер	- Крылова Светлана Юрьевна

До 1 марта 2017 года юридический и фактический адрес Общества был следующим: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д.46, стр.1. С 1 марта 2017 года Общество изменило юридический и фактический адрес на указанный выше.

Среднесписочная численность персонала за 2016 г. составила 136 человек, за 2015 г. составила 128 человек.

Численность сотрудников Общества по штатному расписанию на 31 декабря 2016 г. составила 230 сотрудников, на 31 декабря 2015 г. - 218 сотрудников.

Единственный филиал Общества находится в г. Казань. Юридический адрес филиала: 420045, Россия, республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова д.1А., численность персонала филиала по состоянию на 31 декабря 2016 г. – 6 человек. Сумма подписанной страховой премии по филиалу в отчетном периоде составила 16 847 тыс. руб., выплаты – 4 535 тыс. руб.

Единственным участником Общества является юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Германии, – Акционерное общество «ЭРГО Интернациональ Актиенгезельшафт» (ERGO International Aktiengesellschaft).

Полностью оплаченный уставный капитал Общества на 31 декабря 2016 г. составил 240 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 240 000 тыс. руб., 31 декабря 2014 г.: 240 000 тыс. руб.).

Добавочный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г. составил 918 318 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 918 318 тыс. руб., 31 декабря 2014 г.: 918 318 тыс. руб.). Добавочный капитал был сформирован за счет вкладов единственного участника в имущество Общества путем перечисления денежных средств на расчетный счет Общества.

По итогам деятельности Общества в 2016 г. получена бухгалтерская прибыль в размере 108 403 тыс. руб. (2015 г. 269 169 тыс. руб.) Это позволило сократить совокупный непокрытый убыток до 415 332 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. (31 декабря 2015 г.: 523 735 тыс. руб.).

Сумма подписанных страховых премий по видам страхования представлена в таблице ниже.

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 662 296	71	566 371	54
Страхование жизни	675 463	29	479 315	46
<b>Итого подписанных страховых премий</b>	<b>2 337 759</b>	<b>100</b>	<b>1 045 686</b>	<b>100</b>

Сумма страховых премий по рискам, переданным в перестрахование, по видам страхования представлена в таблице ниже.

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Страхование от несчастных случаев и болезней	106 194	93	108 155	93
Страхование жизни	7 429	7	7 799	7
<b>Итого подписанных страховых премий</b>	<b>113 623</b>	<b>100</b>	<b>115 954</b>	<b>100</b>

В отчетном периоде Общество осуществляло операции перестрахования со следующими перестраховщиками:

- Акционерное общество «Русское перестраховочное общество» - регистрационный номер 235;
- Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» - регистрационный номер 1208;
- Открытое акционерное общество «АльфаСтрахование» - регистрационный номер 2239;
- Закрытое акционерное общество «Капитал Перестрахование» - регистрационный номер 3175;
- Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование» - регистрационный номер 3398;
- Общество с ограниченной ответственностью «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» - регистрационный номер 4174;
- Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах» - регистрационный номер 928
- Общество с ограниченной ответственностью «Страховая и перестраховочная компания Юнити» - регистрационный номер 1643;
- Публичное акционерное общество «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» - регистрационный номер 1834;
- Страховое публичное акционерное общество «РЕСО-Гарантия» - регистрационный номер 1209;
- «Munich Reinsurance Company» (лицензия VA43-VU6921 выдана Федеральным Финансовым Надзором Германии (BaFin));
- «International Life, Life Insurance S.A.» (лицензия 25125/05/B/91/25, выдана Министерством экономики, конкурентоспособности и морского флота Греческой республики);
- Zurich Life Insurance Co. Ltd. (лицензия CH-020 3 927.869-4, выдана Службой по надзору за финансовым рынком Швейцарии);
- Sava Reinsurance Company d.d., Ljubljana, Slovenia (лицензия 932/98 от 04.02.1998 г., выдана Управлением Страхового Надзора Республики Словения);
- Hannover Ruck SE (лицензия HRB 6778, выдана Судом первой инстанции г. Ганновер 06.06.1966 г.).

- Liberty Syndicate Services Limited (LSSL) - TIN 04845458, FCA PRA registration Nr. 204945
- Brit Global Specialty, Lloyd's Syndicate - TIN 8821629 , FCA PRA registration Nr. 204930

В структуре подписанной страховой премии на долю страхования жизни заемщиков потребительских кредитов пришлось 50% от общего объема подписанной страховой премии. Страхование жизни заемщиков потребительских кредитов осуществляется в партнерстве с банком АО «ЮНИКРЕДИТ БАНК». Помимо сотрудничества с банком-партнером Общество задействует при реализации своих услуг агентский канал и в незначительной степени – прямой канал продаж. В продуктовой линейке Общества представлены страховые услуги как для индивидуальных клиентов, так и для коллективов.

**Экономическая среда, в рамках которой Общество осуществляло свою деятельность** Общество осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Общества полагает, что в сложившихся экономических условиях оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества.

Общество уделяет значительное внимание андеррайтинговой, перестраховочной и инвестиционной политикам, качеству и структуре активов.

## **2. Сведения о лицензиях**

Общество ведет свою деятельность на основании лицензий на осуществление страхования, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- СЖ № 3879 от 08.12.2015 г. (добровольное страхование жизни);
- СЛ № 3879 от 08.12.2015 г. (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни).

## **3. Опыт работы**

Общество заключает договоры по следующим видам страхования:

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

Общество не работает в качестве перестраховщика, так как не имеет лицензии на перестрахование.

### **Опыт работы по отдельным видам страхования.**

Общество предлагает продукты накопительного страхования жизни, рискованного страхования жизни, а также продукты по страхованию от несчастного случая. В своей продуктовой политике Общество руководствуется потребностями рынка страхования, законодательством РФ и требованиями головной компании – страхового холдинга ЭРГО. При разработке продуктов используются также технологии и многолетний опыт работы Мюнхенского перестраховочного общества.

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Общества. Единоличный исполнительный орган Компании по состоянию на 31 декабря 2016 г. – Генеральный директор – Демидов Дмитрий, действующий на основании Устава (31 декабря 2015 г. – Генеральный директор – Май Александр).

Членами Наблюдательного совета по состоянию на 31 декабря 2016 г. являлись:

- г-н Томас Шёллкопф (председатель);
- г-н Томас Ширмер;
- г-н Роланд Ленц (секретарь);
- д-р Кестугис Багдонавичус;
- маг. Йозеф Адельманн.

Членами Ревизионной комиссии по состоянию на 31 декабря 2016 г. являлись:

- Русанова Софья Михайловна;
- Сидоров Аркадий Владимирович;
- Канич Василина Вильевна.

Главным бухгалтером Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г. является Крылова Светлана Юрьевна. Главным бухгалтером Общества по состоянию на 31 декабря 2015 г. являлась Иванова Светлана Игоревна.

Директором Департамента внутреннего контроля по состоянию на 31 декабря 2016 г. является Сидоров Аркадий Владимирович. Директором Департамента внутреннего контроля по состоянию на 31 декабря 2015 г. являлась Кирсанова Александра Владимировна.

Ответственным актуарием, осуществившим обязательное актуарное оценивание деятельности ООО «СК «ЭРГО Жизнь» за 2015 год и 2016 год, является Андрусик Михаил Сергеевич.

Членство в саморегулируемой организации актуариев: Член Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдии актуариев» (Ассоциация) ОГРН 1027703013579 ИНН 7703358064.

Номер и дата Решения СРО о прохождении аттестации на звание ответственного актуария № 15 01 № 1/01 от 25 февраля 2015 г. Дата принятия решения Банком России о внесении в Единый реестр ответственных актуариев: 3 апреля 2015 г. Регистрационный номер в реестре ответственных актуариев № 70.

Страховым актуарием Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г. является Брызгалина Ольга Александровна. Страховым актуарием Общества по состоянию на 31 декабря 2015 г. являлся Мокеев Антон Васильевич.

Законодательством Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливаются требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к ключевым руководящим сотрудникам и сотрудникам органов внутреннего контроля и внутреннего аудита. Все ключевые руководящие сотрудники и сотрудники органов внутреннего контроля и внутреннего аудита соответствуют указанным требованиям.

## **5. Положение на рынке ценных бумаг**

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

## **6. Сведения о рейтингах страховщика**

В 2016 г. Национальное Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило Обществу рейтинг по национальной шкале на уровне А+ «Очень высокий уровень надежности».

## **7. Участие в объединениях субъектов страхового дела**

Общество является членом Ассоциации Страховщиков Жизни (свидетельство о членстве № 14 от 14 марта 2012 г.) на основании решения Общего собрания членов АСЖ от 11 марта 2012 г.

С 7 сентября 2016 г. Общество является членом Всероссийского союза страховщиков (ВСС) (уведомление Всероссийского союза страховщиков № И-710-ВСС от 8 сентября 2016 г.). С 6 декабря 2016 г. ВСС присвоен статус СРО, Общество является членом СРО ВСС.

## 8. Важнейшие операции

Помимо операций по страхованию от несчастных случаев и болезней и страхованию жизни, описанных выше, важнейшими операциями Общества в 2016 г., оказавшими влияние на финансовый результат, были операции, связанные с его инвестиционной деятельностью.

Доходы по инвестициям за 2016 г. представлены в таблице ниже.

	тыс. руб.			
	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Операции, не связанные со страхованием	Итого
<b>Дооценка, прочие доходы в т.ч.:</b>	<b>160 826</b>	<b>64 612</b>	<b>83 567</b>	<b>309 005</b>
- результат от изменения курса валют	59 845	24 168	31 073	115 086
<b>Выбытие инвестиций</b>	<b>164 070</b>	<b>67 194</b>	<b>85 449</b>	<b>316 713</b>
<b>Процентный доход, в т.ч.:</b>	<b>96 706</b>	<b>39 054</b>	<b>50 214</b>	<b>185 974</b>
- банковские депозиты	13 487	5 446	7 003	25 936
- ценные бумаги	83 219	33 608	43 211	160 038
Прочее	954	385	-	1 339
<b>Итого</b>	<b>422 556</b>	<b>171 245</b>	<b>219 230</b>	<b>813 031</b>

Расходы по инвестициям за 2016 г. представлены в таблице ниже.

	тыс. руб.			
	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Операции, не связанные со страхованием	Итого
<b>Уценка, прочие расходы в т.ч.:</b>	<b>188 761</b>	<b>76 080</b>	<b>99 749</b>	<b>364 590</b>
- результат от изменения курса валют	137 950	82 239	71 628	291 817
Выбытие инвестиций	165 295	66 660	85 705	317 660
Прочее	2 565	1 036	-	3 601
<b>Итого</b>	<b>356 621</b>	<b>143 776</b>	<b>185 454</b>	<b>685 851</b>

Помимо операций по страхованию от несчастных случаев и болезней и страхованию жизни, описанных выше, важнейшими операциями Общества в 2015 г., оказавшими влияние на финансовый результат, явились операции, связанные с его инвестиционной деятельностью.

Доходы по инвестициям за 2015 г. представлены в таблице ниже.

	тыс. руб.			
	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Операции, не связанные со страхованием	Всего
<b>Дооценка, прочие доходы в т.ч.:</b>	<b>327 573</b>	<b>133 456</b>	<b>145 587</b>	<b>606 616</b>
- результат от изменения курса валют	178 954	72 907	79 534	331 395
<b>Выбытие инвестиций</b>	<b>206 287</b>	<b>84 043</b>	<b>91 683</b>	<b>382 013</b>
<b>Процентный доход, в т.ч.:</b>	<b>76 733</b>	<b>31 261</b>	<b>34 104</b>	<b>142 098</b>
- банковские депозиты	7 052	2 873	3 134	13 059
- ценные бумаги	69 681	28 388	30 970	129 039
<b>Итого</b>	<b>610 593</b>	<b>248 760</b>	<b>271 374</b>	<b>1 130 727</b>

Расходы по инвестициям за 2015 г. представлены в таблице ниже.

тыс. руб.

	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Операции, не связанные со страхованием	Всего
<b>Уценка, прочие расходы в т.ч.:</b>	<b>138 714</b>	<b>56 513</b>	<b>61 651</b>	<b>256 878</b>
- результат от изменения курса валют	93 008	37 892	41 337	172 237
Выбытие инвестиций	205 830	83 857	91 480	381 167
<b>Итого</b>	<b>344 544</b>	<b>140 370</b>	<b>153 131</b>	<b>638 045</b>

Все остальные операции, проводимые Обществом, в достаточно равной степени оказали влияние на формирование его финансового результата.

Совокупный финансовый результат Общества за 2016 г. и 2015 г. представлен в таблице ниже.

тыс. руб.

	2016 г.	2015 г.
Страхование жизни	236 351	155 271
Страхование иное, чем страхование жизни	134 476	184 947
Операции, не связанные со страхованием	(262 424)	(71 049)
<b>Итого совокупный финансовый результат</b>	<b>108 403</b>	<b>269 169</b>

## 9. Принципы учетной политики

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В основе учетной политики Общества и порядка составления бухгалтерской отчетности лежат следующие нормативные акты:

- Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н);
- Приказ Минфина РФ от 4 сентября 2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»;
- Приказ Минфина РФ от 27 июля 2013 г. № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»;
- Применимые ПБУ;
- Прочие нормативные акты.

Учетная политика Общества содержит следующие основополагающие положения:

### Признание дохода по договорам страхования

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

Долгосрочным страхованием (в том числе долгосрочным страхованием жизни) считается любой договор страхования на срок более, чем на 1 год.

Доходы Общества в виде очередных страховых взносов по договорам долгосрочного страхования жизни признаются в моменты:

- вступление такого договора в силу - только для первого взноса;
- дата, явно указанная в договоре, и определяющая срок не позднее которого страхователь обязан внести очередной взнос (описание рассроченного платежа), - для любого очередного страхового взноса;
- если договор не содержит однозначной формулировки, позволяющей определить дату признания дохода в виде очередного страхового взноса, то эта дата должна быть подтверждена иным образом, вытекающим из правил документооборота Общества (например, выставление счета или дебет-ноты страхователю при заключении договора страхования без посредника или получение отчета страхового агента или брокера при заключении договора страхования через посредника или дата продажи посредником страхового полиса и т.д.).

Страховая премия по договорам страхования иным, чем страхование жизни, на срок до 1 года начисляется единовременно. По договорам страхования на срок более 1 года размер начисленной премии зависит от порядка ее оплаты. Если премия уплачивается единовременно, то ее начисление осуществляется в полном объеме. При уплате периодически – в том объеме, который указан в документе на оплату, принятом в документообороте Общества.

#### **Признание дохода по договорам, переданным в перестрахование**

В целях настоящей Учетной политики доходом по договорам, переданным в перестрахование, является доля перестраховщиков в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах (т.е. суммы возмещения доли убытков, полученные от перестраховщиков по договорам перестрахования).

Доход по договорам, переданным в перестрахование, отражается в бухгалтерском учете в том размере, который указан в письме, дебет или кредит ноте или другом документе, направленном перестраховщику для получения возмещения в момент, когда возникает право Общества на его получение от перестраховщика, определяемый датой регистрации исходящего документа.

Этот момент не должен предшествовать моменту признания расхода в виде страховой выплаты по оригинальному договору страхования и быть в том же периоде, в каком произведена выплата.

#### **Порядок распределения доходов и расходов по инвестициям**

Суммы доходов и расходов по инвестициям, имеющих косвенный характер и связанных одновременно с размещением средств страховых резервов и собственных средств Общества (доходы в виде процентов по депозитным вкладам, доходы и расходы в виде причитающихся к получению/уплате процентным доходам по ценным бумагам, доходы и расходы от реализации ценных бумаг и прочих финансовых вложений, доходы и расходы по переоценке финансовых вложений до текущей рыночной стоимости, доходы и расходы в виде курсовых разниц по ценным бумагам) распределяются между разделами I. «Страхование жизни», II. «Страхование иное, чем страхование жизни», III. «Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями» Отчета о финансовых результатах страховщика в той же доле, в которой соотносятся между собой средние значения за последний полный отчетный год нетто-резервов по страхованию жизни, нетто-резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и собственные средства. Средние значения

считаются как среднее арифметическое значений на конец года, начало года и его середину (поквартально). Изменение метода распределения доходов и расходов по инвестициям может быть пересмотрено Обществом, но не чаще, чем один раз в год по итогам отчетного года, при этом иной метод распределения должен применяться при составлении финансовой отчетности года, следующего за отчетным.

Расходы по инвестициям, связанные с содержанием инвестиционного портфеля (оплата депозитарных и иных услуг, стоимость которых не включается в стоимость финансовых вложений), относятся к расходам, не связанным со страховыми операциями и отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе «Прочих расходов». Расходы на оплату труда сотрудников структурного подразделения, занятого управлением инвестициями, относятся к расходам, не связанным со страховыми операциями, и отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе статьи «Управленческие расходы» Общества.

#### **Порядок распределения расходов по оплате труда при формировании аквизиционных и иных расходов по ведению страховых операций отчета о финансовых результатах**

В Отчете о финансовых результатах страховщика расходы по оплате труда, относящиеся на отдел учета и выпуска полисов, распределяются между аквизиционными расходами по жизни и аквизиционными расходами по видам страхования иным, чем страхование жизни; расходы по оплате труда, относящиеся на отдел урегулирования убытков, распределяются между иными расходами по жизни и иными расходами по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Основой для распределения расходов служит отношение нетто-премии, определяемой как подписанная премия за вычетом комиссионного вознаграждения по страхованию жизни/иному, чем страхование жизни, к нетто-премии всего.

#### **Методы расчета (оценки) страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах**

Для обеспечения принятых на себя обязательств по договорам страхования Общество формирует страховые резервы. Состав и порядок расчета страховых резервов по страхованию жизни, а также порядок расчета доли перестраховщика в резервах по страхованию жизни, устанавливаются Положением «О порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни», утвержденным Приказом Генерального директора Общества № 53 от 25 ноября 2015 г., разработанным в соответствии с Порядком формирования страховых резервов по страхованию жизни, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 апреля 2009 г. № 32н.

Расчет страховых резервов по страхованию жизни проводился в соответствии с указанным Положением по состоянию на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015г. Расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2014 г. проводился в соответствии с Положением «О порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни», утвержденным Приказом Генерального директора Общества № 44/3 от 19 сентября 2014 г.

Состав и порядок расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а также порядок расчета доли перестраховщика в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, устанавливаются Положением «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденным Приказом Генерального директора Общества № 50 от 28 октября 2015 года, разработанным в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н.

Главный актуарий Общества отвечает за расчет страховых резервов.

## Методы расчета и допущения

**Математический резерв:** формируется в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев. Расчет данного резерва производился перспективным методом на основе актуарных стоимостей предстоящих денежных выплат за вычетом актуарной стоимости предстоящих поступлений нетто-премии. Используемая в резервировании нетто-премия рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии на начало срока действия договора страхования жизни.

**Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств:** формируется в целях оценки предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни, в течение срока действия договора. Расчет данного резерва производился перспективным методом на основе актуарных стоимостей предстоящих расходов за вычетом актуарной стоимости предстоящих поступлений нетто-премии на покрытие расходов. Используемая в резервировании нетто-премия на покрытие расходов рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости предстоящих расходов и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии на покрытие расходов на начало срока действия договора страхования жизни.

**Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям:** формируется в целях оценки неисполненных или исполненных неполностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на отчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на отчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни. Данный резерв формируется на основе журнала убытков и информации о выкупных суммах из системы страхового учета. Дополнительно величина убытков увеличивается на 3% для учета расходов по осуществлению страховых выплат.

**Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям:** формируется в целях оценки неисполненных на дату расчета обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном периоде или предшествующих ему периодах, но не заявленных страховщику. Данный резерв формируется на основе журнала убытков.

**Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов):** формируется в целях оценки обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика. Расчет данного резерва производится ретроспективным методом на основе сформированного на конец предыдущего календарного года математического резерва, накопленного ранее резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) и прогнозируемой доходности за период.

**Резерв незаработанной премии (РНП):** Расчет РНП производится методом "pro rata temporis". Незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

**Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ):** Расчет РПНУ производится в соответствии с Приложением № 1 к «Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденными приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н.

**Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ):** В качестве базы расчета РЗНУ принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу;
- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Оценка РЗНУ по каждому убытку определяется индивидуально. Оценка осуществляется квалифицированными сотрудниками отдела по урегулированию убытков.

Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате Обществом в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Для расчета РЗНУ величина не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3% от ее величины.

#### **Изменения учетной политики в последующих периодах**

С 1 января 2017 года в Российской Федерации вступили в силу Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) для некредитных финансовых организаций, в том числе страховых организаций. Требования ОСБУ применяются ретроспективно. Порядок признания активов и обязательств, доходов и расходов, а также их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности изменится в соответствии с вступающими в силу требованиями. Компания начала применение требований указанных стандартов с 1 января 2017 года, и в учетную политику Компании были внесены соответствующие изменения.

#### **10. Страховые резервы и проверка адекватности страховых резервов**

Сформированные Обществом страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлены в таблице:

тыс. руб.

Наименование	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
РВП	602 014	(24 744)	577 270	443 665	(8 870)	434 795
РПНУ	45 180	(28 259)	16 921	14 693	(11 363)	3 330
РЗНУ	169 621	(41 766)	127 855	176 590	(58 962)	117 628
Математический резерв	1 538 401	(3 330)	1 535 071	1 330 564	(4 243)	1 326 321
<b>Всего:</b>	<b>2 355 216</b>	<b>(98 099)</b>	<b>2 257 117</b>	<b>1 965 512</b>	<b>(83 438)</b>	<b>1 882 074</b>

### ***Страхование жизни***

*Методологический подход* в отношении тестирования адекватности резервов, создаваемых Обществом, состоит в оценке справедливой стоимости обязательств Общества по этим договорам страхования и сравнении получаемой оценки с величиной сформированных на отчетную дату резервов.

Оценка справедливой стоимости обязательств Общества состоит в расчете дисконтированной стоимости всех денежных потоков, связанных с рассмотренным блоком страховых полисов, на основе реалистических актуарных предположений.

Если рассчитанная справедливая оценка обязательств превышает величину сформированных на отчетную дату резервов, то Общество должно сформировать дополнительный резерв, покрывающий величину полученного дефицита.

На основании имеющегося у Общества портфеля действующих договоров долгосрочного страхования жизни были оценены:

- приведенная стоимость будущих страховых премий, подлежащих уплате страхователями;
- приведенная стоимость будущих страховых выплат;
- приведенная стоимость будущих административных расходов;
- приведенная стоимость будущих комиссионных платежей.

Стоимость обязательств по договорам страхования на дату расчета не превысила соответствующие резервы. Балансовая стоимость страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов) адекватна в свете расчетных будущих потоков денежных средств.

### ***Страхование от несчастных случаев и болезней***

Коэффициент комбинированной убыточности Общества находится на приемлемом уровне (оценка величины произошедших убытков, а также административных расходов и расходов на урегулирование убытков за отчетный период не превосходит величину заработанной премии), а его динамика дает основания полагать, что сформированный резерв незаработанной премии достаточен для исполнения обязательств по действующим полисам. В связи с этим необходимость проводить анализ будущих денежных потоков отсутствует.

## **11. Информация о принятых страховых рисках**

Общество принимает на себя риски по страхованию жизни и здоровья физических лиц как в рамках коллективного, так и в рамках индивидуального страхования. Портфель Общества в достаточной мере диверсифицирован по регионам присутствия, рискам, половозрастным группам застрахованных, каналам продаж. Общество проводит консервативную политику принятия рисков в соответствии с рекомендациями основного облигаторного перестраховщика - ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».

### ***Управление риском***

Основными видами страховых рисков, которые принимает на себя компания, являются риски, связанные с жизнью и здоровьем застрахованных лиц. Данные риски оцениваются в основном путем медицинского, профессионального и финансового андеррайтинга. Общество осуществляет данные виды андеррайтинга по всем крупным договорам, а также управляет данными рисками путем перестрахования. Общество

перестраховывает все договоры путем облигаторных или факультативных договоров с лимитом собственного удержания не более: для индивидуального бизнеса – 4 000 тыс. рублей, для коллективного бизнеса – 6 500 тыс. рублей, для бизнеса по страхованию жизни заемщиков кредитов – 3 000 тыс. рублей.

### ***Общий агрегированный уровень подверженности рискам***

Общество устанавливает общий агрегированный уровень подверженности рискам, который оно готово принять в отношении концентрации рисков. Общество осуществляет мониторинг значений данного уровня в момент андеррайтинга риска, а также на ежеквартальной основе путем проверки отчетов, которые отражают основные агрегации рисков, которым подвержено Общество. Общество использует несколько методов построения моделей для мониторинга агрегаций рисков для того, чтобы оценить эффективность программ перестрахования и уровень чистых убытков, которым подвержено Общество.

### ***Концентрация страхового риска***

Важным аспектом страхового риска, с которым сталкивается Общество, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Общества. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств.

Основные подходы Общества к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если они не превышают установленные Обществом лимиты. Во-вторых, управление рисками осуществляется посредством перестрахования. В случае принятия рисков сверх установленных лимитов Общество заключает договоры перестраховочной защиты с целью ограничения принимаемого риска. Кроме того, общество имеет договор перестрахования риска катастроф, который покрывает смерть или инвалидность более 3-х застрахованных в обществе клиентов от одного страхового события.

### ***Перестрахование риска***

Общество передает страховой риск перестраховщикам для того, чтобы снизить риск убытков по одному страховому событию. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают нетто-величину убытков Общества. Величина каждого удержанного Обществом риска зависит от оценки Обществом конкретного риска.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную сумму под риском при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Общество продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Общество учитывает их платежеспособность и рейтинги надежности, руководствуясь требованиями группы ERGO. Платежеспособность

перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований.

## 12. Анализ оплаченных убытков

### Страхование жизни

РЗУ нетто по состоянию на 31.12.2014 г. по убыткам, заявленным на начало 2014 г., составил 13 727 тыс. руб. За 2014 – 2015 гг. выплаты нетто по убыткам, заявленным на начало 2014 г., составили 8 599 тыс. руб. РЗУ нетто по состоянию на 31.12.2015 г. по убыткам, заявленным на начало 2014 г., составил 8 420 тыс. руб.

РЗУ нетто по состоянию на 31.12.2014 г. составил 33 875 тыс. руб. За 2015 г. выплаты нетто по убыткам, заявленным на начало 2015 г., составили 15 253 тыс. руб. РЗУ нетто по состоянию на 31.12.2015 г. по убыткам, заявленным на начало 2015 г., составил 16 163 тыс. руб.

РЗУ нетто по состоянию на 31.12.2015 г. составил 38 754 тыс. руб. За 2016 г. выплаты нетто по убыткам, заявленным на начало 2015 г., составили 16 864 тыс. руб. РЗУ нетто по состоянию на 31.12.2016 г. по убыткам, заявленным на начало 2016 г., составил 18 452 тыс. руб.

### Страхование иное, чем страхование жизни

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков за вычетом доли перестраховщиков в убытке предоставлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Год наступления убытка	Ранее	2012	2013	2014	2015	2016	Итого
<b>Состоявшиеся убытки</b>							
Год наступления		30 682	33 888	51 637	66 330	79 602	79 602
1 год после		20 957	32 902	61 706	66 271	-	66 271
2 года после		20 635	34 436	61 208	-	-	61 208
3 года после		20 748	30 736	-	-	-	30 736
<b>Текущая оценка конечной величины убытков</b>		<b>20 748</b>	<b>30 736</b>	<b>61 208</b>	<b>66 271</b>	<b>79 602</b>	<b>237 817</b>
<b>Оплаченные убытки (накопленным итогом)</b>							
Год наступления		11 139	15 432	24 368	17 169	25 037	25 037
1 год после		17 730	24 470	40 574	36 372	-	36 372
2 года после		18 309	25 456	42 251	-	-	42 251
3 года после		18 309	25 736	-	-	-	25 736
<b>Совокупная величина оплаченных убытков</b>		<b>18 309</b>	<b>25 736</b>	<b>42 251</b>	<b>36 372</b>	<b>25 037</b>	<b>129 396</b>
<b>По состоянию на 31.12.2016</b>	<b>90</b>	<b>2 439</b>	<b>5 000</b>	<b>18 957</b>	<b>29 899</b>	<b>54 565</b>	<b>108 511</b>
<b>По состоянию на 31.12.2015</b>	<b>493</b>	<b>2 439</b>	<b>8 980</b>	<b>21 132</b>	<b>49 161</b>	<b>-</b>	<b>82 204</b>
<b>По состоянию на 31.12.2014</b>	<b>2 947</b>	<b>2 327</b>	<b>8 431</b>	<b>27 269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 974</b>

Приведенные данные показывают, что с учетом колебаний курсов валют резервы формируются в достаточном размере для исполнения обязательств и что при оценке будущих выплат используется консервативный подход.

**13. Информация по сегментам**

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, поэтому не осуществляет раскрытие информации по сегментам.

**14. Информация по прекращаемой деятельности**

Общество не планирует прекращать какую-либо часть своей деятельности в обозримом будущем.

**15. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на деятельность Общества, нет.

**16. Информация об условных обязательствах и условных активах**

Оценочные обязательства Общества сложились из резерва бонусов и резерва отпусков, как представлено в таблице ниже.

тыс. руб.

Оценочное обязательство	По состоянию на 31.12.2014	Погаше -но	Призна -но	По состоянию на 31.12.2015	Погаше -но	Призна -но	По состоянию на 31.12.2016
Резерв бонусов	11 053	11 053	16 886	16 886	16 886	27 279	27 279
Резерв отпусков	6 311	1 117	5 704	10 898	14 847	16 518	12 569
<b>Итого</b>	<b>17 364</b>	<b>12 170</b>	<b>22 590</b>	<b>27 784</b>	<b>31 733</b>	<b>43 797</b>	<b>39 848</b>

У Общества нет условных обязательств или условных активов.

**17. Информация о фонде предупредительных мероприятий**

В Обществе не формировался фонд предупредительных мероприятий.

**18. Информация о связанных сторонах**

Конечным владельцем Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г., 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. являлась международная страховая группа ERGO, входящая в состав международной группы Munich Re Group, одной из крупнейших перестраховочных групп в мире.

Связанными сторонами для Общества являются:

- Единственный участник Общества, юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Германии - Акционерное общество «ЭРГО Интернациональ Актиенгезельшафт» (ERGO International Aktiengesellschaft). В 2016 и 2015 гг. никаких операций с единственным участником не проводилось.

- Аффилированное лицо - генеральный директор Общества – Демидов Дмитрий. Выплаты Генеральному директору производились в рамках выполнения им трудовых обязанностей по трудовому договору.

- «Munich Reinsurance Company» (лицензия VA43-VU6921 выдана Федеральным Финансовым Надзором Германии (BaFin)) - входит в группу ЭРГО. В 2016 г. премии в перестрахование не передавались, доля перестраховщика в выплатах составила 194 тыс. руб. В 2015 г. премии в перестрахование не передавались, доля перестраховщика в выплатах составила 192 тыс. руб.

- Страховая компания «ЭРГО» (лицензия № 02200/13-00012 от 26.02.2004 выдано Минфином Республики Беларусь) - входит в группу ЭРГО. В 2016 г. операций не было. В 2015 г. операций не было.

- Страховое акционерное общество ЭРГО (САО ЭРГО), ИНН/КПП 7815025049/783501001. Объем хозяйственных операций составил: в 2016 г. 638 тыс. руб. в 2015 г. 682 тыс. руб.

В течение отчетного периода со связанными сторонами были проведены следующие операции, результаты которых представлены в таблицах ниже:

тыс. руб.			
Бухгалтерский баланс страховщика	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Доля перестраховщика в страховых резервах	68	74	584
Дебиторская задолженность	-	218	1 454
Кредиторская задолженность	46	7	-

тыс. руб.			
Отчет о финансовых результатах страховщика	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Начисленная перестраховочная премия	-	-	464
Доля перестраховщика в урегулированных	194	192	1 153
Арендная плата	638	682	740

В соответствии с положениями п.п. 11, 12 Приказа Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. № 48н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)" связанной стороной признается основной управленческий персонал Общества, в том числе: генеральный директор, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены наблюдательного совета, а также руководители структурных подразделений, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества.

Результаты операций с управленческим персоналом Общества составили:

тыс. руб.			
	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Оплата труда и иные краткосрочные вознаграждения	5 074	8 427	605
Удержанный налог на доходы физических лиц	368	1 096	86
Сумма начисленных страховых взносов во все	6	1 350	161

## 19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество не участвует в совместной деятельности.

## **20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"**

**Форма № 2 – Страховщик за 2016 г.**

### **1.Страхование жизни**

*Прочие доходы по страхованию жизни - стр. 1700, гр.4 - 26 096 тыс. руб.*

Прочие доходы по страхованию жизни были сформированы за счет: доходов в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни в сумме 20 422 тыс. руб., иных доходов, непосредственно связанных с проведением операций по страхованию жизни в сумме 5 666 тыс. руб., курсовой разницы в сумме 8 тыс. руб.

*Прочие расходы по страхованию жизни - стр. 1800, гр.4 - 37 235 тыс. руб.*

Прочие расходы по страхованию жизни сложились из: расходов в виде сформированного резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования жизни в сумме 28 325 тыс. руб., списанной дебиторской задолженности в сумме 211 тыс. руб., курсовых разниц в сумме 8 699 тыс. руб.

### **2.Страхование иное, чем страхование жизни**

*Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – стр. 2910, гр.4-6 895 тыс. руб.*

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни были сформированы за счет: доходов в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни в сумме 1 747 тыс. руб., иных доходов, непосредственно связанных с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни в сумме 5 140 тыс. руб., курсовой разницы в сумме 8 тыс. руб.

*Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – стр. 2920, гр.4-18 489 тыс. руб.*

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни сложились из: созданного резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования иному, чем страхование жизни в сумме 2 289 тыс. руб., списанной дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни в сумме 6 362 тыс. руб., иных расходов, непосредственно связанных с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни в сумме 9 838 тыс. руб.

### **3.Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями**

*Прочие доходы - стр. 3200, гр.4 - 305 351 тыс. руб.*

Прочие доходы были сформированы за счет: доходов по инвестициям в сумме 219 230 тыс. руб., курсовой разницы в сумме 64 658 тыс. руб., доходов от восстановления резервов в сумме 21 340 тыс. руб., дохода от сдачи имущества в аренду в сумме 103 тыс. руб., прочих доходов в сумме 20 тыс. руб.

***Прочие расходы - стр. 3300, гр.4 - 271 883 тыс. руб.***

Прочие расходы сложились из: расходов по инвестициям в сумме 183 523 тыс. руб., курсовой разницы в сумме 77 553 тыс. руб., оплаты услуг банков в сумме 1 804 тыс. руб., убытка от купли - продажи валюты в сумме 1 331 тыс. руб., убытков от реализации товаров (призов) в сумме 799 тыс. руб., расходов на депозитарные услуги в сумме 600 тыс. руб., прочих расходов в сумме 6 273 тыс. руб.

**Форма № 2 – Страховщик за 2015 г.**

**1.Страхование жизни**

***Прочие доходы по страхованию жизни - стр. 1700, гр.5 - 8 111 тыс. руб.***

Прочие доходы по страхованию жизни были сформированы за счет: доходов в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни в сумме 2 159 тыс. руб., иных доходов, непосредственно связанных с проведением операций по страхованию жизни в сумме 265 тыс. руб., курсовой разницы в сумме 5 687 тыс. руб.

***Прочие расходы по страхованию жизни - стр. 1800, гр.5 - 10 089 тыс. руб.***

Прочие расходы по страхованию жизни сложились из: расходов в виде сформированного резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования жизни в сумме 4 474 тыс. руб., курсовых разниц в сумме 5 615 тыс. руб.

**2.Страхование иное, чем страхование жизни**

***Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – стр. 2910, гр.5 - 37 334 тыс. руб.***

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни были сформированы за счет: доходов в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни в сумме 1 515 тыс. руб., иных доходов, непосредственно связанных с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни в сумме 32 632 тыс. руб., курсовой разницы в сумме 3 187 тыс. руб.

***Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – стр. 2920, гр.5 - 19 166 тыс. руб.***

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни сложились из: созданного резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования иному, чем страхование жизни в сумме 2 347 тыс. руб., списанной дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни в сумме 14 344 тыс. руб., курсовой разницы в сумме 2 475 тыс. руб.

**3.Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями**

***Прочие доходы - стр. 3200, гр.5 - 474 291 тыс. руб.***

Прочие доходы были сформированы за счет: доходов по инвестициям в сумме 271 374 тыс. руб., курсовой разницы в сумме 189 493 тыс. руб., доходов от восстановления резервов в сумме 12 670 тыс. руб., дохода от купли-продажи валюты в сумме 676 тыс. руб.,

дохода от сдачи имущества в аренду в сумме 65 тыс. руб., прочих доходов в сумме 13 тыс. руб.

***Прочие расходы - стр. 3300, гр.5 - 351 728 тыс. руб.***

Прочие расходы сложились из: курсовой разницы в сумме 186 045 тыс. руб., расходов по инвестициям в сумме 153 131 тыс. руб., оплаты услуг банков в сумме 5 035 тыс. руб., общехозяйственных расходов и расходов на персонал в сумме 4 237 тыс. руб., убытка от купли - продажи валюты в сумме 1 282 тыс. руб., судебных издержек в сумме 334 тыс. руб., расходов по созданию резервов в сумме 127 тыс. руб., прочих расходов в сумме 1 537 тыс. руб.

**Форма № 4 – Страховщик за 2016 г.**

По стр.1190 «Прочие поступления» в разделе «Денежные потоки от текущих операций» в том числе указана сумма 8 480 тыс. руб., которая представляет собой возвраты платежных поручений и доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 88 тыс. руб.

По стр. 1290 «Прочие платежи» в разделе «Денежные потоки от текущих операций» указана сумма 45 185 тыс. руб., которая включает перечисления НДС в сумме 21 995 тыс. руб., оплаты банковской комиссии в сумме 1 697 тыс. руб., оплаты депозитарных услуг в сумме 215 тыс. руб., оплата госпошлины в сумме 10 тыс. руб., оплата административных штрафов в сумме 5 тыс. руб., оплата алиментов в сумме 50 тыс. руб., платежи по исполнительным документам в сумме 6 127 тыс. руб., прочие платежи в сумме 15 086 тыс. руб.

В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций», в стр. 2190 «Прочие поступления» - 10 838 223 тыс. руб. (гр. 3) и 7 423 097 тыс. руб., (гр. 4), а также в стр. 2290 «Прочие платежи» - 10 793 148 тыс. руб. (гр.3) и 7 655 534 тыс. руб. (гр. 4) указаны денежные потоки от размещения и возврата депозитов, в том числе депозитов – овернайт.

**Форма № 4 – Страховщик за 2015 г.**

В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций», в стр. 2190 «Прочие поступления» - 7 423 097 тыс. руб. (гр. 3) и 7 500 682 тыс. руб., (гр. 4), а также в стр. 2290 «Прочие платежи» - 7 655 534 тыс. руб. (гр.3) и 7 436 127 тыс. руб. (гр. 4) указаны денежные потоки от размещения и возврата депозитов, в том числе депозитов – овернайт.

**21. Информация о существенных ошибках**

У Общества нет существенных ошибок в предшествующих отчетных периодах, исправленных в отчетном периоде.

**22. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г. решение еще не принято. В соответствии с Уставом Общества собрание участников должно быть созвано в течение четырех месяцев после окончания финансового года. Планируемая дата проведения Собрания и принятия решения – 22 апреля 2017 г.

**23. Информация о реорганизации страховщика**

Реорганизация Общества не ведется и не планируется.

## 24. Приоритетные направления деятельности

Для Общества приоритетными направлениями деятельности являются развитие долгосрочного накопительного страхования жизни и развитие страхования от несчастного случая. Поскольку кредитное страхование жизни, являвшееся в течение длительного времени драйвером роста объемов страховой премии, переживает период стагнации, Общество будет уделять большее внимание развитию иных каналов продаж. В частности, уже предприняты мероприятия по повышению эффективности агентской сети. Также в планах Общества развитие сотрудничества с финансовыми институтами и международными брокерами. В своей деятельности Общество ориентируется на выполнение бизнес-плана, утвержденного единственным участником Общества.

## 25. Система внутреннего контроля

1. В Обществе организован и осуществляется внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора. Непрерывное совершенствование системы внутреннего контроля является одной из приоритетных задач Общества. Такой подход позволяет своевременно реагировать на происходящие изменения конъюнктуры рисков и принимать адекватные меры по управлению рисками.

2. Внутренний контроль в Обществе в соответствии со своей компетенцией и в пределах полномочий, определенных в соответствующих разделах Устава Общества и соответствующими внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

- Общее собрание участников;
- Наблюдательный совет;
- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Главный актуарий;
- Департамент внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля Общества и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Специальное должностное лицо, ответственное за осуществление функции Комплаенс (Compliance), т.е. функции по контролю за соблюдением законодательных требований и внутренних нормативных документов в Обществе;
- Управление внутреннего контроля;
- Другие структурные подразделения и работники Общества.

Полномочия органов управления, органов контроля, структурных подразделений и работников, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, определяются в соответствующих разделах Устава Общества и соответствующими внутренними документами Общества.

3. Общество организовало систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

- эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- эффективность управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);
- достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Основными элементами системы внутреннего контроля Общества являются:

- **Контрольная среда** - совокупность принципов и стандартов деятельности Общества, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне Общества в целом.
- **Оценка рисков** - процесс выявления и анализа рисков, т.е. сочетания вероятности и последствий недостижения Обществом целей деятельности.
- **Процедуры внутреннего контроля** - действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей Общества:
  - документальное оформление;
  - подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям;
  - санкционирование (авторизация) хозяйственных операций;
  - сверка данных;
  - разграничение полномочий и ротация обязанностей;
  - физический контроль, в том числе охрана, ограничение доступа, инвентаризация объектов;
  - надзор, в том числе оценка достижения поставленных целей или показателей;
  - процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, в том числе процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля уровня приложений; и др.
- **Информация и коммуникация.** Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей. Коммуникация представляет собой распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля.

- **Оценка внутреннего контроля** осуществляется в отношении всех остальных иных элементов внутреннего контроля с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости изменения их.

5. Для достижения целей, указанных в п. 3, в Обществе с 1 января 2015 г. организовано Управление внутреннего контроля. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних документов в Обществе организован внутренний аудит, для чего создан Департамент внутреннего аудита.

Цели и задачи внутреннего аудита, объекты внутреннего аудита, формы и методы внутреннего аудита, полномочия, права и обязанности Департамента внутреннего аудита, состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления, а также иные положения, касающиеся деятельности Департамента внутреннего аудита, определяются Положением «Об организации и осуществлении внутреннего аудита», утверждаемым Наблюдательным советом.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон), устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Общества соответствуют указанным требованиям.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2016 г., утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в Обществе есть Департамент внутреннего аудита, приказом 0621/1КС от 14 октября 2016 г. назначен Директор Департамента внутреннего аудита – Николаева Екатерина Вячеславовна. Директор Департамента внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством российской Федерации. В 2015 году Директором Департамента внутреннего аудита являлась Кирсанова А.В.

Департамент внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Общества.

Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2016 г. Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества содержит элементы, требуемые Законом.

Отчеты Директора Департамента внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2016 г. подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные Директором Департамента внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Общее собрание участников, Наблюдательный совет и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты Директора Департамента внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Руководство считает, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, и система внутренних контролей Общества соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Обществе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Общество контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе. Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Общество соответствовало требованиям, установленным регулируемыми органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

## 26. Иная информация

В разделе 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма) данные за 2015 год показаны свернуто.

В Пояснениях к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма), в том числе по разделу 5.3, данные за 2016 год показаны развернуто.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«29» марта 2017 г.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Демидов Д.

Крылова С.Ю.