

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и
отчетности в порядке надзора за 2016г.
ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

1. Краткая характеристика деятельности

ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее - Общество), создано в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

Сокращенное наименование: ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

Полное фирменное наименование Общества на английском языке: Insurance company Credit Europe Life Ltd.

Юридический адрес и местонахождение Общества: 129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом14

Общество зарегистрировано Федеральной налоговой службой от 28.03.2007г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 5077746427941

Регистрационный номер страховщика – 4117.

Общество формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27 июля 2012 г. N 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков", Федеральным законом N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г., ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" от 6 декабря 2011 г.

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. проведен Обществом с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит». ОГРН: 1037739091895.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 1037739091895 Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Единственным участником Общества является АО «Кредит Европа Банк» Место нахождения: Российская Федерация, 129090, город Москва, Олимпийский проспект, 14

Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 007293400, ОГРН 1037739326063, ИНН 7705148464.

Уставный капитал Общества сформирован в соответствии установленным требованиям законодательства и на 31.12.2016г. составляет – 312 000 тыс. руб.

Среднесписочная численность работающих по трудовым договорам на 31.12.16 г. составила 23 человек.

Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастного случая и болезней, а также страхование жизни.

Виды активов Общества (денежные средства на расчетном счете, финансовые вложения в виде банковских депозитов и доходных облигаций, обращающихся на открытом рынке) позволяют получать стабильную прибыль от инвестиционной деятельности.

Структура активов на 31.12.2016г. выглядит следующим образом:

Денежные средства на счетах в банках, кассе составляют 5,8 % активов.

Депозитные вклады со сроком погашения менее 1 календарного года после окончания отчетного периода – 36,8 % активов.

Доходные облигации, обращающиеся на открытом рынке – 48,7 % активов.

Прочие активы – 8,7%

2. Сведения о лицензиях

ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензиями:

- Лицензия № СЖ № 4117 на осуществление добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015 года.

- Лицензия № СЛ № 4117 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015 года.

3. Опыт работы

Компания начала осуществлять страховую деятельность с 2008 года (дата получения первой лицензии на осуществление страховой деятельности – 28 февраля 2008 года).

На протяжении всего периода Общество ведет непрерывную деятельность и наращивает объемы страховой деятельности.

С 2008 года Страховая компания Кредит Европа Лайф предлагает широкий спектр услуг в сфере страхования жизни. Компания имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- накопительное страхование жизни;

Общество специализируется на предоставлении услуг по розничному и корпоративному страхованию от несчастных случаев и болезней.

В начале деятельности общество осуществляло страхование только в г. Москва, в настоящий момент страховые полисы реализуются в 24 регионах России.

В настоящий момент Обществом разработана линейка страховых продуктов, позволяющая предложить клиентам разнообразную и квалифицированную страховую защиту. В планах общества активно развивать новые каналы продаж, а также совершенствовать и создавать новые страховые продукты.

За 2016г. объем страховых премий по страхованию жизни составил – 2 519 тыс. руб., объем страховых премий по договорам страхования от несчастных случаев и болезней составил - 231400 тыс. руб.

По данным РИА Рейтинг (<http://riarating.ru>) Общество занимает 150 место по крупнейшим страховым компаниям по итогам 9 месяцев 2016 года по объему страховых премий. <http://vid1.rian.ru/ig/ratings/Insurance-102016.pdf>
Для сравнения по итогам 2015г. Общество занимало 196 место в рейтинге.

Сравнительные данные по размеру собранной премии, сформированному резерву незаработанной премии и оплаченных убытках по годам представлены ниже в таблице 1

Таблица 1

Основные показателей деятельности Общества за 5 лет

(тыс. руб.)

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Страховые премии по страхованию от несчастного случая	159 012	339 675	980 387	662 443	93 936	231 400
Страховые премии по страхованию жизни	1 254	9 344	33 852	8 332	4 524	2 519
Общее количество заключенных договоров	25 592	42 889	62 475	33 306	3 547	39 005
Сформированный РНП	60 001	131 777	257 809	264 414	150 204	101 477
Страховые выплаты всего	6 816	12 749	53 916	167 869	39 545	29 932
Чистая прибыль	36 832	48 386	95 916	92 788	125 805	70 544

По итогам деятельности 2016 года произошло увеличение объема собранной страховой премии по сравнению с 2015 годом в 2,5 раза или на 58,2%. Рентабельность за 2016г. составила 30 %

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

Руководство текущей деятельностью ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором. На отчетную дату генеральным директором ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» является Ткач Марина Алексеевна.

Главным бухгалтером ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» является - Лурье Анна Семеновна.

Внутренним аудитором Общества является – Минасян Микаэл Эгертович

Страховым актуарием Общества является Дубинина Юлия Сергеевна

Независимым актуарием Общества в рамках соблюдения требований Федерального закона от 02.11.2013 №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» - является Филиппов Владимир Борисович.

Актуарий является членом саморегулируемой организации «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН – 1027703013579, ИНН – 7703358064, расположенной по адресу: 123001, г. Москва, пер. Вспольный, д. 3, помещ. 1, комн. 9

Гражданская ответственность Актуария застрахована по Договору (полису) страхования гражданской ответственности Актуария от 01.02.2017 № 0991R/780/97069/7 (Страховщик - ОАО "АльфаСтрахование", страховая сумма (лимит ответственности) - 3 000 000 (Три миллиона) руб. 00 коп.).

5. Положение на рынке ценных бумаг

ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» не является акционерным обществом, не выпускает акций. Также Общество не производило эмиссий иных ценных бумаг. Таким образом на рынке ценных бумаг не представлено.

6. Сведения о рейтингах

На 31.12.2016 года ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» имеет рейтинг надежности компании по страхованию жизни А+ «Очень высокий уровень надежности», подуровень – третий. Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. Компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. Существует высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях ухудшения макроэкономических и рыночных показателей. Рейтинг присвоен российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX)

7. Участие в объединениях субъектах страхового дела

На 31.12.2016 года ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» не входит ни в одно объединение субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

По результатам деятельности за 2016г. Общество получило прибыль, в том числе по всем направлениям деятельности.

По страхованию жизни финансовый результат составил – 1 600 тыс. руб.

По страхованию от несчастного случая и болезней – 122 905 тыс. руб.

Общий финансовый результат деятельности до налога на прибыль составил – 87 644 тыс. руб.

Чистая прибыль составила – 70 544 тыс. руб.

Операции, оказавшие наибольшее влияние на результаты деятельности Общества:

- страховая деятельность
- инвестиционная деятельность
- посредническая деятельность

Страховая деятельность

Основные показатели страховой деятельности и финансовый результат от операций страхования за периоды 2015 – 2016 гг. предоставлены в Таблице 2

Таблица № 2

Результаты от операций страхования за 2015 – 2016 гг.
(тыс. руб.)

Показатель	2016г.	2015г.
Страховые премии по страхованию от несчастного случая	231 400	93 936
Страховые премии по страхованию жизни	2 519	4 524
Всего страховые премии	233 919	98 460
Страховые премии переданные в перестрахование по страхованию жизни	(123)	(57)
Страховые премии переданные в перестрахование по страхованию от несчастного случая	(6 343)	(5723)
Всего премий переданных в перестрахование	(6 466)	(5780)
Страховые выплаты по страхованию от несчастного случая и страхованию жизни	(29 932)	(39 545)
Доля перестраховщика в страховых выплатах	790	1965
Итого страховые выплаты (нетто)	(29 142)	(37 580)
Изменение резервов по страхованию жизни	495	(356)
Изменение доли перестраховщика в резервах по страхованию жизни	(184)	(16)
Изменение резервов по страхованию жизни (нетто)	311	(372)
Изменение резерва незаработанной премии по		

страхованию от несчастных случаев	48 727	114 210
Изменение доли перестраховщика в РНП по страхованию от несчастного случая	(716)	(427)
Изменение резерва незаработанной премии по страхованию от несчастных случаев (нетто)	48 011	113 783
Изменение резервов убытков (РЗНУ, РПНУ)	1 335	30 345
Изменение доли перестраховщика в резервах убытков	1 784	264
Изменение резервов убытков (нетто)	3 119	30609
Расходы по ведению операций по страхованию жизни (нетто)	(574)	(918)
Расходы по ведению операций по страхованию от несчастных случаев (нетто)	(144 571)	(32 279)
Итого расходов по страхованию	(145 145)	(33 197)
Финансовый результат от страховой деятельности	104 606	165 923

Финансовый результат за 2016г. от страховой деятельности без участия результатов инвестиционной деятельности получен в объеме – 104 606 тыс. руб., что на 37% ниже по сравнению с 2015г. (165 923 тыс. руб.)

Данный результат от страховой деятельности за 2016г. объясняется ростом премий и в связи с этим дополнительными расходами на ведение страховых операций.

Посредническая деятельность

Также страховая компания оказывает агентские услуги по реализации полисов других страховых компаний.

Основные финансовые показатели от посреднической (агентской) деятельности, предоставлены в Таблице 3

Таблица 3
Результаты от посреднической деятельности за 2015 – 2016гг.
(тыс. руб.)

Показатель	2016 г.	2015г.
Доходы от посреднической деятельности	428	3748
Налог на добавленную стоимость	(65)	(572)
Итого финансовый результат	363	3 176

Финансовый результат от посреднической деятельности (агентской деятельности) в 2016 году составил – 363 тыс. руб., что на 88,6% ниже по сравнению с прошлым годом. Финансовый результат от посреднической деятельности (агентской деятельности) в 2015 году составил – 3 176 тыс. руб.

Данный результат объясняется тем, что Общество в 2016г. в большей степени уделяло внимание продажам по основному виду деятельности.

Инвестиционная деятельность

Результат инвестиционной деятельности Общества (без разбивки по видам страхования и разделам формы №2) в 2016г. составил – 52 439 тыс. руб., в 2015г. составил – 54 416 тыс. руб.

Основные показатели и финансовый результат от инвестиционной деятельности предоставлены в Таблице 4

Таблица 4

Результаты от инвестиционной деятельности за 2015 – 2016г.г.

Показатель	(тыс. руб.)	
	2016 г.	2015г.
Проценты по депозитам	22 779	15420
Купонный доход по облигациям	30 618	28 725
Доход от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости на конец отчетного периода	5 026	12 773
Доход от погашения облигаций	185 215	290 314
Всего доходы по инвестициям	243 638	347 232
Убыток от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости на конец отчетного периода	(2 411)	(5 763)
Расходы от выбытия (погашения) ценных бумаг (первоначальная стоимость) в том числе НКД погашенный	(188 473)	(286 577)
Услуги брокера, депозитария	(315)	(476)
Всего расходы по инвестициям	(191 199)	(292 816)
Итого финансовый результат по инвестиционной деятельности	52 394	54 416

Финансовый результат за 2016г. от инвестиционной деятельности без разбивки по видам деятельности получен в объеме – 52 394 тыс. руб., что на 3,7% ниже, чем в 2015г. (54 416 тыс. руб.)

В качестве базы для распределения доходов и расходов по инвестициям по соответствующим разделам Отчета о финансовых результатах страховщика признаются начисленные страховые премии по страхованию жизни и страхованию от несчастного случая и болезней и величина собственных средств страховщика.

Коэффициент распределения в соответствии с соотношениями собранной премии по договорам страхования жизни и страхования от несчастного случая и болезней составил и размером собственных средств на 31.12.2016г. составил:

- 0,004 – для показателей Раздела № 1 «Страхование жизни» формы № 2-Страховщик.
- 0,375 – для показателей Раздела № 2 «Страхование иное, чем страхование жизни» формы № 2-Страховщик.
- 0,621 – для показателей Раздела № 3 «Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями» формы № 2-Страховщик (включены в состав прочих доходов и прочих расходов соответственно).

Доходы по инвестициям средств страховых резервов по страхованию жизни составили (раздел I формы №2, гр. 4, стр. 1200) - 995 тыс. руб.

Расходы по инвестициям (раздел I формы №2, гр. 4, стр. 1300) составили – 781 тыс. руб.

Доходы по инвестициям средств страховых резервов по страхованию от несчастного случая и болезней (раздел II формы №2, гр. 4, стр. 2700) - составили 91453 тыс. руб.

Расходы по инвестициям (раздел II формы №2, гр. 4, стр. 2800) составили – 71 769 тыс. руб.

Общий (совокупный) финансовый результат по итогам деятельности за 2016г. составил– 70 544 тыс. руб.

9. Принципы учетной политики

В 2016 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляла свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с Учетной политикой на 2016 год, утвержденной руководителем организации 31.12.2015 года.

Важными представляются следующие положения учетной политики:

Учет основных средств и материальных запасов.

Активы, используемые при оказании услуг и для управления Обществом, стоимостью за единицу 40 000 рублей и менее, используемые в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев, отражаются в составе материальных запасов;

При поступлении МЗ учитываются на счете 10 «Материалы». Аналитический учет по счету 10 "Материалы" ведется в разрезе материально-ответственных лиц, групп материалов.

Для однообразных групп МЗ вводятся общие номенклатурные наименования, Общество не создает склада для хранения приобретенных/полученных МЗ;

Признание дохода от страховой деятельности.

Суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде по договорам страхования, относящиеся у

видам страхования *иным, чем страхование жизни*, отражаются в момент, когда возникает право на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования, или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату страхователем страхового взноса).

По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования за соответствующий период страхования.

Страховые премии по договорам страхования со сроком действия более 15 месяцев, содержащим условие о ежегодном определении страховой суммы и соответствующем размере страховой премии за определенные периоды страхования, признаются доходом ежегодно в размере полной суммы определенного на этот период страхового взноса (страховой премии).

Суммы начисленных страховых премий (взносов) причитающихся к получению от страхователей за отчетный период по договорам страхования жизни отражаются в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Если по условиям договора страхования жизни, страховые премии (взносы) в соответствии с условиями договора страхования уплачиваются периодически, то указанная бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховщика на получение очередного страхового взноса».

Учет страховых выплат по договорам страхования.

Для целей бухгалтерского учета расходы в виде страховой выплаты по договорам страхования признаются в момент их фактической выплаты при наличии следующих первичных учетных документов, подтверждающих факт погашения обязательств перед страхователем (выгодоприобретателем).

Учет НДС.

Общество не ведет отдельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам). Товары, работы, услуги с НДС принимаются к учету в полной сумме. НДС, входящий в состав затрат, произведенных Обществом, в полном объеме учитывается в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Учет финансовых вложений.

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002г. № 126н.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у Общества на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающих из этого права;
- переход к Обществу финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
- способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использовании при погашении обязательств Общества, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости.

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

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу, в том числе НКД по приобретенным облигациям;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений. В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу фактические затраты не корректируются (т.е. Общество признает данные расходы операционными и одновременными). К таким расходам могут относиться суммы комиссионного вознаграждения и аналогичные расходы брокеру (агенту) по сопровождению сделки по приобретению активов в качестве финансовых вложений.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Учет дохода по ценным бумагам

Дисконтный доход по ценным бумагам, определенный условиями выпуска бумаг, рассчитывается исходя из времени нахождения ценной бумаги в собственности Общества. Сумму дисконтного дохода определяет по формуле:

$$\text{ДД} = (\text{Номинал бумаги} - \text{первоначальная стоимость ценной бумаги}) / (\text{период обращения ценной бумаги в днях}) \times (\text{количество дней в отчетном периоде, в течение которых бумага находилась на балансе Общества}).$$

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги) или даты окончания соответствующего отчетного периода.

Купонный доход определяется условиями выпуска бумаг, рассчитывается исходя из времени нахождения ценной бумаги в собственности Общества.

Сумма купонного дохода определяется по формуле:

$$\text{НКД} = (\text{Номинал бумаги}) / (\text{период обращения ценной бумаги в днях}) \times (\text{количество дней в отчетном периоде, в течение которых бумага находилась на балансе Общества}) \times (\text{процентная ставка}).$$

Накопленный купонный доход по ценным бумагам, уплаченный при их приобретении, учитывается на счете 58 «Финансовые вложения».

Причитающийся доход по депозитам, предоставленным займам в соответствии с условиями договора подлежит равномерному отнесению на финансовый результат в составе прочих доходов в течение срока действия договора.

Резервы и обязательства Общества

В соответствии с действующим законодательством в Обществе формируются:

- страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни в порядке, предусмотренном «Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Указанное положение разработано в соответствии с правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н (далее Правила);

- страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, в порядке, предусмотренном «Положением о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни». Указанное положение разработано в соответствии с правилами формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09 апреля 2009 г. № 32н.

Размер резервов рассчитывается на каждую отчетную дату при определении финансовых результатов деятельности Общества.

Отчетными датами считаются: 31 марта; 30 июня; 30 сентября; 31 декабря.

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Суммы соответствующих резервов отражаются на конец отчетного периода на основании специальных расчетов (Расчет незаработанной премии методом *pro rata temporis*», Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, Таблиц пересчета страховых резервов, сформированных в иностранной валюте, в рубли).

В страховых резервах, сформированных Обществом на конец отчетного периода, определяется доля участия перестраховщиков, которая рассчитывается по каждому договору (или группе договоров) страхования, в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Методы, используемые для расчета доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе 1 (страхование от несчастных случаев и болезней), производится методом «*pro rata temporis*» в отношении переданной перестраховщикам премии.

расчет доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26, 27 Правил в отношении произошедших, но неурегулированных перестраховщиками убытков.

расчет доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 30 Правил в отношении договоров, переданных в перестрахование.

Страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни

Суммы соответствующих резервов отражаются на конец отчетного периода на основании специальных расчетов:

Математический резерв формируется по всем программам страхования жизни;

Резерв на обслуживание страховых обязательств – формируется по договорам, оплаченным единовременным взносом, а также по договорам, по которым период уплаты взносов короче срока страхования;

Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
Резерв дополнительных (страховых) бонусов.

Выравнивающий резерв не формируется.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков не формируется.

Резерв по сомнительным долгам

Общество формирует резерв по сомнительным долгам. Общество определило, что сомнительным долгом признается любая дебиторская задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

По договорам страхования, сострахования, перестрахования, по которым сформированы страховые резервы, резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности, связанной с уплатой страховых премий (взносов), не формируется.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Резерв по сомнительным долгам начисляется по состоянию на отчетную дату по кредиту счета 63 «Резерв по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91.02 «Отчисления в резерв по сомнительным долгам»

При списании не востребовавшихся долгов, ранее признанных Обществом сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами.

Резерв предстоящих расходов

Общество формирует резерв предстоящих расходов согласно ПБУ 8/2010.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату.

К резервам предстоящих расходов Общество относит суммы предстоящих оплат отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам Общества.

При определении величины оценочного обязательства, связанного с реализацией работниками права на ежегодные оплачиваемые отпуска в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Общество учитывает такие обстоятельства, как утвержденный график отпусков, различия в условиях оплаты труда и дней отпуска отдельных категорий работников, необходимость уплаты страховых взносов в связи с предоставлением работникам оплачиваемых отпусков и пр.

Резерв начисляется по состоянию на отчетную дату по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета расходов по счету 26 «Оценочный резерв на оплату отпусков».

Использование резерва (начисление отпускных при предоставлении отпуска сотруднику, компенсации за неиспользованный отпуск) отражается записью по дебету счета 96 в корреспонденции со счетами 69 и 70.

10. Проверка адекватности страховых резервов.

Расчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, осуществляется согласно утвержденному положению по формированию страховых резервов, разработанному в соответствии с правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н.

Расчет страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, осуществляется согласно утвержденному положению по формированию резервов, разработанному в соответствии с правилами формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09 апреля 2009 г. № 32н.

В штате Общества есть актуарный отдел, сотрудники которого производят расчеты страховых резервов.

Ответственный актуарий осуществляет актуарные расчеты финансово-экономических показателей, страховых тарифов, корректирующих коэффициентов с использованием математических и статистических методов, а также проверку и обоснование расчета страховых резервов.

Адекватность страховых резервов за 2016г. будет подтверждена независимым актуарием. Независимым актуарием Общества в рамках соблюдения требований Федерального закона от 02.11.2013 №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» - является Филиппов Владимир Борисович. (СРО - Ассоциация гильдия актуариев, ОГРН – 1027703013579, ИНН – 7703358064, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 78.)

11. Информация о принятых страховых рисках

По страхованию от несчастных случаев и болезней в 2016 году было заключено – 7 161 договоров страхования, на конец года действовало – 38 929 договоров страхования. Страховая сумма на конец отчетного периода по данным договорам составила – 27 339 075 тыс. руб.

По накопительному и смешанному страхованию жизни, в 2016г. заключено 82 договора страхования, на конец года действовало – 76 договоров, страховая сумма на конец отчетного периода по данным договорам составила – 51 692 тыс. руб.

Принятые на себя риски частично были перестрахованы по программам облигаторного и факультативного перестрахования. В 2016г. по страхованию жизни премии, переданные в перестрахование, составили - 123 тыс. руб., по страхованию иному, чем страхование жизни – 6 343 тыс. руб.

Генеральным партнером по перестрахованию является компания "General Reinsurance AG». Компания находится в Германии, в Кельне по адресу Theodor-Heuss-Ring, 11. Осуществляет глобальную перестраховочную деятельность под брендом **Gen Re** на основании разрешения Федеральной службы финансового надзора Германии и является дочерней структурой Berkshire Hathaway Inc. и имеет высший рейтинг кредитоспособности на уровне AAA- (Moody's)

Данные о заключенных договорах страхования за 2016г. предоставлены в таблице 5

Данные о договорах переданных в перестрахование за 2016г. предоставлены в таблице 6

Таблица 5

Данные о заключенных договорах страхования за 2016г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Страховые премии по договорам страхования	Страховая сумма по заключенным договорам страхования	Количество договоров страхования заключенных в отчетном периоде	Количество договоров страхования действовавших на конец отчетного периода	Страховая сумма по договорам страхования действовавших на конец отчетного периода
Страховые премии всего	233 918	125 887 483	7 243	39 005	27 390 767
Страхование жизни	2 519	76 391	82	76	51 692
Страхование от несчастных случаев и болезней	231 399	125 811 092	7 161	38 929	27 339 075

Таблица 6

Данные о договорах страхования переданных перестраховщикам за 2016г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование			Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование		
	всего	в том числе		всего	в том числе	
		на территории России	за пределы России		на территории России	за пределы России
Всего передано в перестрахование	6 466	-	6 466	790	-	790
Страхование жизни - на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	123	-	123		-	
Страхование от несчастных случаев и болезней	6343	-	6343	790	-	790

12. Анализ оплаченных убытков

В 2016 году было заявлено 278 страховых случаев, из них урегулировано – 127 страховых случаев.

Произведено страховых выплат на общую сумму – **29 932** тыс. руб., в том числе по страхованию жизни – 747 тыс. руб., и по страхованию от несчастных случаев и болезней – 29 185 тыс. руб.

Доля перестраховщика по страхованию от несчастных случаев составила – 790 тыс. руб.,

Данные о произведенных страховых выплатах предоставлены в таблице 7

Таблица 7

Данные о страховых выплатах за 2016г
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество страховых случаев			Выплаты по договорам страхования		
	заявленных	урегулированных		всего	в том числе	
		всего	из них отказов в страховой выплате		страховые выплаты	возвраты
Страховые выплаты всего	278	267	136	29 932	21 905	8 027
Страхование жизни	-	2	1	747	500	247
Страхование от несчастных случаев и болезней	278	265	135	29 185	21 405	7 780

Коэффициент убыточности по страхованию от несчастного случая и болезней составил $(25\,276/273\,068) = 9,3\%$

Комбинированный коэффициент убыточности по страхованию от несчастного случая и болезней составил $(236\,902/273\,068) = 78,8\%$

Коэффициент убыточности Общество определяет по формуле:

$LR = (\text{состоявшиеся убытки - нетто} / \text{заработанные премии - нетто})$

Комбинированный коэффициент убыточности Общество определяет по формуле:

$CR = (\text{состоявшиеся убытки - нетто, плюс расходы на ведение дела и управленческие расходы}) / (\text{заработанные премии - нетто})$

13. Информация по сегментам

В 2016 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляло свою деятельность в 24 регионах Российской Федерации. Страховая премия по сегментам представлена ниже (таблица 8):

Таблица 8

Страховые премии в разбивке географических сегментов (тыс. руб.)

Код Региона	Регион	Страхование от несчастных случаев	Страхование жизни
03	Краснодарский край	35 705	-
04	Красноярский край	4 984	-
17	Владимирская область	2	-
18	Волгоградская область	659	-
20	Воронежская область	4 187	-
22	Нижегородская область	11 044	-
32	Кемеровская область	879	-
36	Самарская область	1 384	-
40	Санкт-Петербург	15 425	-
41	Ленинградская область	336	-
45	Москва	59 054	2 519
46	Московская область	2 915	-
50	Новосибирская область	2 360	-
52	Омская область	2 552	-
57	Пермский край	3 471	-
60	Ростовская область	10 194	-
63	Саратовская область	953	-
65	Свердловская область	8 051	-
70	Тульская область	87	-
71	Тюменская область	10 153	-
75	Челябинская область	18 276	-
78	Ярославская область	356	-
80	Республика Башкортостан	15 739	-
92	Республика Татарстан	22 632	-
	Общий итог	231 400	2 519

Наибольший объем страховых премий приходится на г. Москва и составляет – 25,5% от общего объема страховых премий, на долю Краснодарского края приходится – 15,4%, на Республику Татарстан – 9,8% объема страховых премий, на остальные регионы приходится – 49,3% объема страховых премий.

14. Информация по прекращаемой деятельности.

В обозримом будущем Общество не планирует прекращать свою деятельность.

15. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Общества, а так же иных событий, влияющих на движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между датой подписания бухгалтерской отчетности и датой её утверждения в установленном порядке, не выявлено.

Общество продолжает развивать каналы продаж страховых продуктов, разрабатывать новые продукты.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

По состоянию на 31.12.2016 г. фактов хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность не выявлено.

Условных обязательств и условных активов нет.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Фонд предупредительных мероприятий не формировался, средства из фонда предупредительных мероприятий не использовались.

18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами, способными оказывать влияние на деятельность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» в 2016 году, являлись:

- Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Общества с 01.03.2010 года по настоящее время включительно - Генеральный директор Ткач Марина Алексеевна.

Операции проводимые между Обществом и Ткач Мариной Алексеевной – выплата вознаграждения составила в сумме – 297 тыс. руб.

- Бенефициарный владелец, имеющий (через третьих лиц) более 25% участия в Обществе – Хюсю Мустафа Озейген, 01.09.1944 г.р., гражданин Турции, паспорт: U 08906082 от 27.03.2014г., выданный Шишли, Стамбул. Операций между Обществом и Хюсю Мустафа Озейген в 2014г. не осуществлялось.
- Участник общества (размер доли в уставном капитале Общества составляет 100%) АО «Кредит Европа Банк»
Местонахождение: Российская Федерация, 129090, город Москва, Олимпийский проспект, 14, ОГРН 1037739326063, ИНН 7705148464.

В течение 2016 года с АО «Кредит Европа Банк» осуществлялись следующие операции:

- Произведены страховые выплаты по коллективному договору страхования – 4 903 тыс. руб.
- Заключены договоры страхования на сумму – 37 766 тыс. руб.
- Начислено агентское вознаграждение в сумме – 42 910 тыс. руб.
- Выплачены дивиденды за 2015г. в сумме – 125 000 тыс. руб.
- Оплачена арендная плата за предоставление офиса в аренду в сумме – 159 тыс. руб.
- Возврат средств с депозитного вклада по состоянию – 50 000 тыс. руб.
- Получены проценты по депозитным вкладам и на остаток по р/с – 6 395 тыс. руб.
- Произведены расчеты по брокерскому счету на покупку ценных бумаг – 162 392 тыс. руб.

Данные о произведенных операциях проводимые со связанными сторонами приведены в таблице 9.

Таблица 9

Операции, проводимые со связанными сторонами - АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» за 2016 год. (тыс. руб.)

Оплачено услуг/средств/обязательств	Получено / оказано услуг/средств/активов	Возникшая задолженность / Остаток на 31.12.16 г.	Основание
159	159	-	Договор аренды офисного помещения
	50 000	-	Депозитные вклады

6 395	7 939	144	Начисленные % по депозитам и остаток на р/с
4 903	4 903	-	Страховые выплаты
37 765	37 784	2 526	Страховые премии
38 902	42 910	(6 318)	Агентское вознаграждение
162 691	162 391	300	Расчеты по брокерскому счету

19. Информация об участии в совместной деятельности

Совместная деятельность не осуществлялась.

20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как «прочие», «иные» или «другие».

Расшифровки дебиторских и кредиторских задолженностей

Сумма дебиторской задолженности Общества по состоянию на 31 декабря 2016г. составила 24 628 тыс. руб., в том числе:

- задолженность страхователей физических и юридических лиц по оплате страховых премий составила 5 078 тыс. руб.
- задолженность перестраховщика по выплате танъемы и доли перестраховщика в убытках – 498 тыс. руб.
- авансы поставщикам и подрядчикам – 5 740 тыс. руб.;
- авансы страховым компаниям по добровольному страхованию сотрудников Общества – 517 тыс. руб.;
- переплата по налогам и сборам –3 023 тыс. руб.;
- переплата в Фонд социального страхования за 2016 год (к возврату) – 1 141 тыс. руб.
- дебиторская задолженность по выплате процентов и купонного дохода – 8 371 тыс. руб.;
- прочая дебиторская задолженность – 260 тыс. руб. (за минусом резерва по сомнительным долгам – 15 085 тыс. руб.)

По итогам инвентаризации имущества, активов и обязательств на 31.12.2016 г., создан резерв под сомнительную дебиторскую задолженность в размере – 15 085 тыс. рублей.

Сумма дебиторской задолженности Общества по состоянию на 31 декабря 2015г. составила 24 481 тыс. руб., в том числе:

- задолженность страхователей физических и юридических лиц по оплате страховых премий составила 3 907 тыс. руб.
- задолженность перестраховщика по выплате тантьемы и доли перестраховщика в убытках – 1 358 тыс. руб.
- авансы поставщикам и подрядчикам – 1214 тыс. руб.;
- переплата по налогу на прибыль и прочим налогам – 3476 тыс. руб.;
- переплата в Фонд социального страхования (к возврату) – 571 тыс. руб.
- дебиторская задолженность по выплате процентов и купонного дохода – 7 079 тыс. руб.;
- дебиторская задолженность по выплате процентов по депозитам и процентов на остаток по неснижаемым средствам на р/с – 6 248 тыс. руб.;
- прочая дебиторская задолженность – 628 тыс. руб., (в том числе резерв по сомнительным долгам – 144 тыс. руб.)

По итогам инвентаризации имущества, активов и обязательств на 31.12.2015 г., создан резерв под сомнительную дебиторскую задолженность в размере – 144 тыс. рублей.

Сумма кредиторской задолженности Общества по состоянию на 31.12.2016 года составила 25 098 тыс. руб., в том числе:

- задолженность по оплате перестраховочной премии – 2 967 тыс. руб.;
- задолженность по оплате комиссионного (агентского вознаграждения) – 19 495 тыс. руб.;
- задолженность по налогам, страховым взносам и сборам – 879 тыс. руб.;
- задолженность перед поставщиками за оказанные услуги – 69 тыс. руб.
- задолженность по оплате туда и вознаграждению физическим лицам – 1 372 тыс. руб.
- прочая кредиторская задолженность – 316 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 9 558 тыс. руб., в том числе:

- задолженность по оплате перестраховочной премии – 1 927 тыс. руб.;
- задолженность по оплате комиссионного (агентского) вознаграждения – 6 650 тыс. руб.;
- задолженность по налогам и сборам – 9 тыс. руб.
- задолженность по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды – 512 тыс. руб.;
- задолженность перед поставщиками за оказанные услуги – 25 тыс. руб.
- прочая кредиторская задолженность – 435 тыс. руб.

Расшифровка прочих доходов и расходов

По строке 3200, гр. 4. «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах страховщика за 2016г. отражена сумма – **156 466 тыс. руб.**, в том числе:

- Прочие доходы – 5277 тыс. руб., включающие в себя:
- доходы от агентской деятельности – 428 тыс. руб.;

- проценты на остаток денежных средств на расчетном счете - 3135 тыс. руб.;
- положительные курсовые разницы - 1444 тыс. руб.;
- проценты по займам к получению - 9 тыс. руб.
- прочие доходы - 259 тыс. руб.
- Доходы от инвестиций не вошедшие в строки 1200, 2700 Формы №2 – страховщик – 151 189 тыс. руб.:
 - Доходы по депозитам - 14135 тыс. руб.
 - Накопленный купонный доход по облигациям - 18 999 тыс. руб.
 - Доход от переоценки облигаций - 3118 тыс. руб.
 - Доход от реализации облигаций - 114 935 тыс. руб.

По строке 3300, гр. 4 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах страховщика за 2016г. отражена сумма – **126 272 тыс. руб.**, в том числе:

- Прочие расходы – 7 624 тыс. руб.:
 - налоги (НДС, имущество, транспортный) - 878 тыс. руб.;
 - отрицательные курсовые разницы - 3119 тыс. руб.;
 - расторжения договоров страхования прошлых лет - 351 тыс. руб.;
 - сторно ранее начисленных % по депозитам - 316 тыс. руб.;
 - комиссии платежных систем - 74 тыс. руб.;
 - госпошлины, судебные взыскания - 1434 тыс. руб.;
 - прочие расходы - 1448 тыс. руб.
- Расходы по инвестициям не вошедшие в строки 1300, 2800 гр.5 Формы №2 –Страховщик – 118 648 тыс. руб.:
 - расходы от реализации ценных бумаг - 113 158 тыс. руб.;
 - убыток от переоценки ценных бумаг - 1 496 тыс. руб.;
 - услуги брокера, депозитария - 165 тыс. руб.

По строке 3200, гр. 5. «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах страховщика за 2015г. отражена сумма – **307 076 тыс. руб.**, в том числе:

- проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на расчетном счете Общества - 13 434 тыс. руб.
- вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента - 3 748 тыс. руб.
- доходы от инвестиций размещения собственных средств - 36 040 тыс. руб.
- курсовые разницы - 6 258 тыс. руб.
- доход от переоценки финансовых вложений - 10 428 тыс. руб.
- доход от реализации (гашения) облигаций - 237 011 тыс. руб.
- прочие доходы - 157 тыс. руб.

По строке 3300, гр. 5 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах страховщика за 2015г. отражена сумма – **261 617 тыс. руб.**, в том числе:

- налог на добавленную стоимость и прочие налоги - 1 359 тыс. руб.
- курсовые разницы - 4 470 тыс. руб.
- услуги кредитных организаций, депозитариев - 388 тыс. руб.
- расходы от инвестиций размещения собственных средств - 233 960 тыс. руб.
- оценочный резерв предстоящих расходов - 15 027 тыс. руб.

- расходы от переоценки финансовых вложений	- 4 705 тыс. руб.
- госпошлины, судебные издержки	- 257 тыс. руб.
- резерв по сомнительным долгам	- 40 тыс. руб.
- прочие расходы	- 1411 тыс. руб.

21. Информация о существенных ошибках

На момент подписания годовой бухгалтерской отчетности ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» не было выявлено существенных ошибок, которые бы потребовали коррекции бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год и предыдущие годы.

22. Решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

На дату составления бухгалтерской отчетности за 2016 год. Годовое собрание участников не проводилось. Решение о распределении прибыли за 2016 год не принималось.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация в 2016 году не проводилась и не планируется.

24. Приоритетные направления деятельности

В планах Общества активно развивать новые каналы продаж, а также совершенствовать и создавать новые страховые продукты.

Приоритетными для Общества являются следующие направления деятельности:

- расширение деятельности по реализации полисов накопительного страхования жизни;
- расширение клиентской базы среди банков, не являющихся аффилированными лицами.

25. Система внутреннего контроля

В целях осуществления внутреннего контроля, а также в целях соблюдения требований ст. 28.1 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в Обществе разработано и утверждено

положение о внутреннем контроле, которое обеспечивает полный комплекс и систему внутреннего контроля, направленное на соблюдение и обеспечение следующих целей:

- 1) эффективность и безубыточность финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 2) эффективность управления активами, собственными средствами, страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- 3) эффективность управления рисками Общества, такие как выявление и оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности;
- 4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- 5) соблюдение работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами страховщика, осуществляют:

- органы управления страховщика;
- ревизионная комиссия (ревизор) страховщика;
- главный бухгалтер страховщика (его заместители);
- внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) страховщика;
- специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- актуарий;
- другие работники и структурные подразделения страховщика в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами страховщика.

В Обществе разработаны и утверждены Правила по противодействию и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма №11/1 от 21.04.2015г.

Назначено специальное должностное лицо ответственное за соблюдение правил.

Также в целях усиления внутреннего контроля и соблюдения требования ст. 28.2 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" Обществом утверждено Положение о внутреннем аудите. Назначено ответственное должностное лицо.

Основными задачами внутреннего аудита являются:

- мониторинг соблюдения процедур внутреннего контроля Общества;
- своевременное выявление и минимизация рисков в управлении Общества в целях своевременного их устранения;

- выявление нарушений путем проведения аудита, проверок, мониторинга и анализа результатов внутреннего аудита деятельности Организации;
- контроль за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Организации, иных локальных нормативных актов и внутренних организационно-распорядительных документов Организации;
- иные процедуры, необходимые для достижения целей внутреннего аудита.

Внутренний аудитор оценивает эффективность и способствует совершенствованию процессов управления следующими рисками, существующими в Организации:

- стратегические и риски, которые могут возникнуть в среднесрочной и краткосрочной перспективе;
- финансовые (инвестиционный, кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки);
- правовые, в том числе регуляторные, и риски, связанные с подготовкой отчетности.

26. Иная информация

Расшифровка отдельных статей баланса

На балансе Общества числятся амортизирующиеся нематериальные активы (сайт компании) по состоянию на отчетную дату, остаточная стоимость составила - 620 тыс. руб.

В состав запасов включены расходы будущих периодов (затраты на внедрение и доработку программно-технического комплекса по администрированию страхового документооборота и продаж) на 31.12.2016г. сумма составила – 13 172 тыс. руб., которые будут равномерно признаны в составе расходов в течение установленного срока полезного использования данного комплекса (31.05.2020 г.).

Недвижимое имущество и арендованные ОС

ООО "Кредит Европа Лайф" не владеет недвижимым имуществом.

Общество арендует нежилое помещение под офис по договору субаренды с АО «Кредит Европа Банк, расположенное по адресу: 129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом14

27 марта 2017г.

Генеральный директор

М. А. Ткач

Главный бухгалтер

А. С. Лурье