

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах
страховщика (текстовая форма) ООО «Страховая компания «Кредит
Европа Лайф» за 2012 год.

1. Краткая характеристика деятельности

В соответствии с Приказом N 41н от 11 мая 2010 г., а также руководствуясь Федеральным законом N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г., ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" от 6 декабря 2011 г. ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» подготовило годовую бухгалтерскую отчетность за 2012 год, сформированную в соответствии с вышеуказанными законами, а также действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, в составе следующих форм и документов:

1. Бухгалтерский баланс страховщика - форма N 1-страховщик;
2. Отчет о финансовых результатах страховщика - форма N 2-страховщик;
3. Отчет об изменениях капитала страховщика - форма N 3-страховщик;
4. Отчет о движении денежных средств страховщика - форма N 4-страховщик;
5. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма) - форма N 5-страховщик;
6. Пояснительная записка к Годовой бухгалтерской отчетности за 2012 год ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф».

В отчетность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» за 2012 год, составленную на основе данных бухгалтерского учета за период с 1 января по 31 декабря 2012 года, включена информация, необходимая для:

- формирования достоверного и полного представления о финансовом положении Общества;
- финансовых результатах деятельности за 2012 год;
- изменениях в финансовом положении за отчетный период.

Достоверность информации годовой бухгалтерской отчетности ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», подлежащей обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации, проверяется ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН» является членом НП «Аудиторская палата России» (АПР), внесено в реестр за регистрационным номером 10301026781 согласно протоколу Совета АПР от 31.07.2009 г. НП «Аудиторская Палата России» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Минфина РФ от 01.10.2009 г. № 455

Также ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее - Общество) сообщает следующее:

Среднесписочная численность работающих по трудовым договорам на 31.12.12 г. составила 21 человек, по договорам гражданско-правового характера (в т.ч.

агентским) – 2 687 человек (из них – 1048 человек получил доходы в 2012 году от агентской деятельности).

Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастного случая и болезней. В 2012 году действовало 45 474 договоров страхования от несчастного случая и болезней.

В 2012 году Общество продолжало развивать программы по страхованию жизни. За период с 01.01.2012 по 31.12.2012 года действовало 785 договоров накопительного и смешанного страхования жизни.

Как и в 2011 году в основном договора страхования в 2012 г. заключались с физическими и юридическими лицами по страхованию от несчастных случаев и болезней (личное страхование).

Также страховая компания оказывает агентские услуги по реализации полисов других страховых компаний (в основном по ВЗР). Вознаграждение от агентской деятельности в 2012 году составило 6 281 тыс. руб.

Всего начислено страховых премий в 2012 году по:

- страхованию жизни – 9 344 тыс. руб.;
- страхованию иному, чем страхование жизни – 339 675 тыс. руб.

Общество заключало в 2012 году договора облигаторного перестрахования и факультативного перестрахования. Объем перестраховочной премии, переданной перестраховщикам, составил:

- по страхованию жизни - 153 тыс. руб.;
- по страхованию иному, чем страхование жизни – 7 383 тыс. руб.

В связи с наступлением страховых случаев по договорам страхования в 2012 году Обществом были осуществлены выплаты страхователям и выгодоприобретателям на сумму 62 тыс. рублей по страхованию жизни и 12 687 тыс. руб. по страхованию от несчастного случая и болезней.

Риски по данным договорам частично были перестрахованы, доля перестраховщика в страховых выплатах за 2012 составила 1 562 тыс. руб.

В 2012 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляло перестраховочную деятельность. Партнером компании 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)

Расходы по ведению страховых операций, т.е. расходы, связанные с заключением договоров страхования, и перестрахования за 2012 г., составили

- по страхованию жизни – 3 436 тыс. рублей;
- по страхованию, иному, чем страхование жизни – 154 248 тыс. руб.

Все указанные расходы представляют собой агентское вознаграждение по договорам страхования и иные затраты, напрямую связанные с заключением договоров страхования.

- суммы вознаграждений, причитающихся к получению от перестраховщиков в соответствии с договорами перестрахования (комиссии и танъемы) за 2012 год составили:

- по страхованию жизни - 43 тыс. руб.;
- по страхованию, иному, чем страхование жизни – 1 560 тыс. рублей

В целях расчета финансового результата расходы по ведению страховых операций подразделяются на:

- прямые, т.е. непосредственно связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе,
- косвенные (управленческие), т.е. непосредственно не связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе.

И по страхованию жизни, и по страхованию от несчастного случая и болезней Обществом получен положительный финансовый результат.

По страхованию жизни он составил 4 418 тыс. руб.

По страхованию от несчастного случая и болезней – 81 993 тыс. руб.

Немалую роль в достижении устойчивого положительного финансового результата сыграла продуманная инвестиционная деятельность. В 2012 году Общество размещало собственные средства, а также страховые резервы на принципах надежности, ликвидности, диверсификации и прибыльности.

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 составил:

- 0,0159 – для показателей Раздела № 1 «Страхование жизни» формы № 2-Страховщик.

- 0,5765 – для показателей Раздела № 2 «Страхование иное, чем страхование жизни» формы № 2-Страховщик.

- 0,4076 – для показателей Раздела № 3 «Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями» формы № 2-Страховщик (включены в состав прочих доходов и прочих доходов соответственно).

Доходы по инвестициям средств страховых резервов по страхованию жизни составили 421 тыс. рублей, а расходы – 273 тыс. рублей.

Доходы по инвестициям средств страховых резервов по страхованию от несчастного случая и болезней составили 15 289 тыс. рублей, а расходы – 9 917 тыс. рублей.

Управленческие расходы (стр.3100 формы 2) за 2012 год составили 46 648 тыс. руб. Расшифровка основных составляющих данного показателя бухгалтерской отчетности Общества представлена следующим образом (тыс. руб.):

Расходы на оплату труда и материальные затраты		
Расходы на оплату труда ШТАТ с взносами	26.01	28 772
Амортизация ОС	26.01	1 073
Амортизация НМА	26.01	23
Инвентарь и прочие принадлежности	26.01	31
Ремонт ОС свыше 40 000 тыс. руб.	26.01	14
Канцтовары	26.01	443
ОС менее 40 000 рублей	26.01	71
Расходные материалы, запчасти к АТ	26.01	99
Текущие расходы на автотранспорт (ГСМ и т.п.)	26.01	85
Прочие затраты:		
Аренда	26.01	7 705
Информационно-консультационные услуги	26.01	439
Нотариальные расходы (по тарифам)	26.01	14
Почтовые расходы	26.01	6
Представительские расходы по нормам	26.01	49
Прочие затраты и расходы	26.01	98
Расходы на обязательный аудит	26.01	590
Командировочные расходы	26.01	313
Расходы на программирование сайта	26.01	280
Расходы на мобильную связь	26.01	191
Расходы на подбор персонала	26.01	393
Расходы на подготовку кадров	26.01	207
Расходы на специальную литературу	26.01	37
Расходы на программное обеспечение и обновления к нему	26.01	3 712
Расходы на публикацию отчетности	26.01	9
Расходы на страхование - обязательное и добровольное	26.01	425
Расходы на услуги связи и интернет	26.01	246
Лизинг (аренда) транспорта	26.01	32
Маркетинговые услуги	26.01	79
Рекламные расходы	26.01	79
Затраты, НУ налогооблагаемую базу		
Подарки, призы	26.01 ННОБ	259
Прочие ННОБ сверх норм + ТМЦ ННОБ	26.01 ННОБ	3
Командировочные расходы сверх норм	26.01 ННОБ	50
Оценочный резерв (Отпуска)	26.01 ННОБ	718
Оценочный резерв (Страховые взносы с отпускных)	26.01 ННОБ	103
Оценочный резерв (НС и ПЗ с отпускных)	26.01 ННОБ	1

Как уже говорилось выше, Общество проводило мероприятия по оптимизации финансового положения за счет инвестиционной деятельности.

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

В 2012 году были пролонгированы договоры с ООО «Кредит Европа Банк»:
- о процентах на остаток на расчетном счете;
- договор срочного банковского вклада (депозитный) с суммой вклада 20 млн. руб.

Были заключены депозитный договор с АБ «БПФ» (ЗАО) на сумму 15 млн. руб. и депозитный договор с ОАО «Банк ЗАПАДНЫЙ» на 15 млн. рублей.

Общество активно осуществило покупку высокодоходных облигаций эмитентов с высоким уровнем надежности::

- «Вимм-Билль-Данн Продукты Питания» - 30 000 штук номиналом по 1 000,00 рублей;
- ЗАО «Кредит Европа Банк» - 17 000 штук номиналом по 1 000,00 рублей;
NOMOS CAPITAL – 1 000 штук номиналом по 1 000,00 USD;
PSB FINANS S.A. – 1 000 штук номиналом по 1 000,00 USD;

Были получены следующие инвестиционные доходы (всего, без разбивки по разделом формы 2-Страховщик):

- проценты по депозитам – 2 191 тыс. руб.;;
- купонный доход по облигациям – 5 533 тыс. руб.;;
- доход от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости на конец отчетного периода – 1 243 тыс. руб.;;
- доход от погашения облигаций – 15 425 тыс. руб.

Всего получено инвестиционных доходов в 2012 году 26 518 тыс. руб.

В 2012 году Общество понесло расходы, связанные с инвестициями, в размере 17 200 тыс. руб. Из них:

- 906 тыс. руб. – убыток от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости на конец отчетного периода;
- 13 996 тыс. руб. – списана стоимость погашенных облигаций.
- 67 тыс. руб. – услуги депозитария и брокерская комиссия за осуществление операций по купле-продаже ценных бумаг и их хранению.

По итогам деятельности за 2012 год Общество получило общий положительный финансовый результат.

Прибыль до налогообложения составила – 60 714 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль - 12 328 тыс. руб.

Чистая прибыль за 2012 год составила 48 386, то есть, выросла на 31,4 % по отношению к показателю 2011 году.

В структуре активов Общества по состоянию на 31.12.12 г. преобладают высоколиквидные активы.

Так, денежные средства на счетах в банках, кассе составляют 50,23 % активов ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф». Депозитные вклады со сроком погашения менее 1 календарного года после окончания отчетного периода – 10,25 % активов. Доходные облигации, обращающиеся на открытом рынке – 25,68 %.

Сумма дебиторской задолженности Общества по состоянию на 31 декабря 2012 г. составила 33 548 тыс. руб. Из нее:

- задолженность страхователей физических и юридических лиц по оплате страховых премий составила 15 983 тыс. руб. Из нее 14 987 тыс. погашено в течение января 2013 года, остальная дебиторская задолженность имеет срок погашения не более 1 года.

- задолженность перестраховщика по выплате танъемы и доли перестраховщика в убытках – 2 337 тыс. руб.

- авансы поставщикам и подрядчикам – 5 278 тыс. руб.;

- авансы страховым компаниям по добровольному страхованию сотрудников Общества – 384 тыс. руб.;

- переплата по налогу на прибыль – 2 211 тыс. руб.;

- переплата в Фонд социального страхования за 2012 год (к возврату) – 582 тыс. руб.

- дебиторская задолженность по выплате процентов и купонного дохода – 5 361 тыс. руб.;

- агентское вознаграждение к получению – 123 тыс. руб.

- авансы, выданные сотрудникам – 149 тыс. руб.

- прочая дебиторская задолженность – 1 140 тыс. руб.

Просроченной дебиторской задолженности на 31.12.12 г. Общество не имеет. По итогам инвентаризации имущества, активов и обязательств на 31.12.2012 г., проходившей в компании с 17.01.2013 года по 30.01.2013 г. было принято решение создать резерв под сомнительную дебиторскую задолженность в размере 87 тыс. рублей.

Сумма кредиторской задолженности Общества по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 41 317 тыс. руб. Из нее:

- задолженность по возврату страховых премий при досрочном расторжении договоров страхования – 209 тыс. руб.;

- задолженность по оплате перестраховочной премии – 1 797 тыс. руб.;

- задолженность по оплате комиссионного (агентского вознаграждения) – 29 987 тыс. руб.;

- задолженность по налогам, страховым взносам и сборам – 1 717 тыс. руб.;

- задолженность перед поставщиками за оказанные услуги – 7 427 тыс. руб.

- прочая кредиторская задолженность - 180 тыс. руб.

Кредиторской задолженности по выплате заработной платы сотрудникам и выплате страховых возмещений на отчетную дату Общество не имеет.

Просроченной кредиторской задолженности Общество не имеет.

На 31.12.2012 г. у Общества на балансе числятся амортизирующиеся нематериальные активы (сайт компании) по остаточной стоимости 149 тыс. руб.

Основные средства состоят из объектов вычислительной техники (компьютеры, серверы), с установленным сроком полезного использования - 25 месяцев, а также телефонов и телефонных станций стоимостью свыше 40 000,00 руб. за единицу. Амортизация начисляется линейным способом. Остаточная стоимость таких основных средств на 01.01.2013 г. составляет 627 тыс. руб.

Также Общество имеет транспортное средство, срок полезного использования - 60 месяцев, остаточная стоимость на 01.01.2013 г. 454 тыс. руб.

В состав запасов включены расходы будущих периодов (затраты на внедрение и доработку программно-технического комплекса по администрированию страхового документооборота и продаж) в размере 26 336 тыс. руб., которые будут равномерно признаны в составе расходов в течение установленного срока полезного использования данного комплекса (31.05.2020 г.).

Уставный капитал Общества изменился в 2012 году:

На 01.01.2012 г. он составлял 127 400 тыс. руб.

В соответствии с требованиями законодательства РФ уставный капитал ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» должен был быть увеличен до 240 млн. рублей по сроку до 31.12.2011 года (так как организация осуществляет страхование жизни).

Решение единственного участника об увеличении уставного капитала ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» на 112 600 тыс. руб. (до 240 млн. руб.) было принято 12.12.2011 года (РЕУ № 19).

Фактически денежные средства в размере 112 600 тыс. руб. были перечислены на счет Общества 21.12.2011 года. Ввиду неоперативной работы регистрирующих органов факт увеличения был зарегистрирован только 11.01.2012 года.

С 11.01.2012 года Уставный капитал составляет 240 млн. рублей

2. Сведения о лицензиях

ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляет свою деятельность в соответствии со Лицензией С № 4117 77 на осуществление страховой деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 13 декабря 2011 года.:

3. Опыт работы

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» создано в 2007 году.

Место нахождения Общества: Российская Федерация, 129090, город Москва, Олимпийский проспект, 14.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 008617073, ОГРН 5077746427941, ИНН 7705784734.

Единственным участником Общества является ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (местонахождение: 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).

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

С тех пор ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» неуклонно наращивает объемы страховой деятельности.

Сравнительные данные по размеру собранной премии, сформированному резерву незаработанной премии и оплаченных убытках по годам представлены ниже (тыс. руб.):

Показатель	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Страховые премии по страхованию от несчастного случая	42 527	61 114	111 083	159 012	339 675
Сформированный РНП	16 090	18 106	31 660	60 001	131 777
Страховые выплаты по страхованию от несчастного случая	88	5112	8 342	6 816	12 687
Страховые премии по страхованию жизни	-	-	219	1 254	9 344

В начале, в 2008 году компания осуществляла страхование только в г. Москве, в настоящий момент страховые полисы реализуются в 42 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.

Приоритетным для Общества является расширение деятельности по реализации полисов накопительного страхования жизни.

В штате Общества работают высококвалифицированные специалисты, компания проводит регулярные мероприятия по повышению профессионального персонала (участие в семинарах, профессиональных тренингах, конференциях).

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.

Главный бухгалтер ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» - Жемерикина Юлия Николаевна».

Главный актуарий общества (Начальник актуарного отдела) – Буслаев Сергей Викторович.

Ревизионной комиссии или ревизора ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» не имеет.

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 31.12.2012 года ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» не имело рейтингов, присвоенных российскими или международными рейтинговыми агентствами. В ближайших планах общества – получение таких рейтингов.

7. Участие в объединениях субъектах страхового дела

На 31.12.2012 года ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» не входит ни в одно объединение субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

Важнейшими операциями финансово хозяйственной деятельности ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (с точки зрения существенности) в 2012 году были:

- увеличение уставного капитала общества на 112 600 тыс. руб. до 240 000 тыс. руб. Изменения в учредительных документах Общества зарегистрированы Инспекцией ФНС № 46 по г. Москве 11.01.2012 г.

- выплата дивидендов единственному участнику ЗАО «Кредит Европа Банк» в размере 36 800 тыс. руб. 28.03.2012 г.;

- размещение депозита в ЗАО «Кредит Европа Банк» на 20 000 тыс. руб. – 08.10.2012 г.;

- размещение депозита в АБ «БПФ» (ЗАО) на 15 000 тыс. руб. 25.07.2012 г.;

- размещение депозита в ОАО Банк «ЗАПАДНЫЙ» на 15 000 тыс. руб. 08.08.07.2012 г.;

- покупка облигаций Вимм-Билль-Данн Продукты питания в количестве 30 000 штук. Сумма сделки 30 092 тыс. руб.;
- покупка облигаций ЗАО «Кредит Европа Банк» в количестве 17 000 штук. Сумма сделки 17 016 тыс. руб.;
- покупка облигаций NOMOS CAPITAL в количестве 1 000 штук. Сумма сделки 1 093 тыс. долларов США;
- покупка облигаций PSB FINANCE S.A. в количестве 1 000 штук. Сумма сделки 1 058 тыс. долларов США;
- продажа облигаций FINANSBANK F.S. в количестве 500 штук. Балансовая стоимость – 13 996 тыс. руб., доход от реализации – 15 425 тыс. руб.
- заключение договора коллективного страхования заемщиков от несчастного случая и болезней с ОАО Банк «Западный».

9. Принципы учетной политики

В 2012 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляла свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с Учетной политикой на 2012 год, утвержденной руководителем организации 31.12.2011 года.

Важными представляются следующие положения учетной политики:

В части учета 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";

В части учета доходов 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».

В части учета 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)».

В части учета 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».

10. Проверка адекватности страховых резервов.

В 2012 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» проводило оперативную проверку адекватности страховых резервов (в частности РПНУ). Обязанности по проверке резервов возложены на актуарный отдел и осуществляются в ходе осуществления текущей деятельности.

В ходе анализа было выявлено следующее:

На 01.01.2012 РПНУ составлял 4 792 тыс. (из них к периоду с 01.01.2010 г. по 31.12.2011 г. относились убытки в размере 4 792 тыс. рублей). На 01.01.2013 РПНУ составлял 13 995 тыс. рублей (из них к периоду 01.01.2010-31.12.2011 относились убытки в размере 1 078 тыс. руб.)

В тоже время за 2012 год было оплачено убытков, произошедших в период с 01.01.2010 по 31.12.2011 и заявленных в 2012 году, на общую сумму 2 916 тыс. руб., а еще 884 тыс. руб. перешли в состав РЗУ.

Эти данные позволяют говорить об адекватной оценке РПНУ на конец 2011 года и предполагают адекватность размера РПНУ на 31.12.2012 г.

Иных специальных процедур и регламентов по оценке страховых резервов в 2012 году Общество не вводило, но планирует сделать это в 2013 году.

11. Информация о принятых страховых рисках

В 2012 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» заключило 41 399 договоров страхования от несчастного случая и болезней, страховая сумма по которым составила 199 353 173 тыс. руб.

Также было заключено 665 договоров страхования жизни (риск смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события), по которым страховая сумма составила 386 028 тыс. руб.

12. Анализ оплаченных убытков

В 2012 году были оплачено 93 убытка по страхованию от несчастного случая и болезней. Сумма выплаченного страхового возмещения – 12 687 тыс. рублей. Наиболее крупная единовременная выплата составила 2 184 тыс. рублей.

Доля перестраховщика в убытках составила 1 562 тыс. руб., в том числе в самом крупном – 750 тыс. руб.

Также была произведена страховая выплата по договору страхования жизни в связи с наступлением срока в размере 62 тыс. рублей.

13. Информация по сегментам

В 2012 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляло свою деятельность в 42 регионах Российской Федерации. Страховая премия по сегментам представлена ниже:

РЕГИОН:	
Алтайский край	- 332 тыс. руб.
Краснодарский край	- 17 905 тыс. руб.
Красноярский край	- 483 тыс. руб.
Архангельская область	- 545 тыс. руб.
Владимирская область	- 2 тыс. руб.
Волгоградская область	- 3 261 тыс. руб.
Вологодская область	- 838 тыс. руб.
Воронежская область	- 2 468 тыс. руб.
Нижегородская область	- 6 988 тыс. руб.
Иркутская область	- 1 140 тыс. руб.
Калининградская область	- 3 тыс. руб.
Калужская область	- 4 580 тыс. руб.
Кемеровская область	- 1 969 тыс. руб.
Кировская область	- 1 883 тыс. руб.
Костромская область	- 1 837 тыс. руб.
Самарская область	- 4 854 тыс. руб.

Город Санкт-Петербург	- 43 889 тыс. руб.
Ленинградская область	- 4 613 тыс. руб.
Липецкая обл.	- 268 тыс. руб.
Москва, город	- 149 322 тыс. руб.
Московская область	- 6 115 тыс. руб.
Новосибирская область	- 4 235 тыс. руб.
Омская область	- 968 тыс. руб.
Оренбургская область	- 3 960 тыс. руб.
Пензенская обл.	- 21 тыс. руб.
Пермский край	- 2 359 тыс. руб.
Ростовская область	- 3 671 тыс. руб.
Рязанская область	- 656 тыс. руб.
Саратовская область	- 1 381 тыс. руб.
Свердловская область	- 10 438 тыс. руб.
Томская область	- 66 тыс. руб.
Тульская область	- 695 тыс. руб.
Тюменская область	- 21 380 тыс. руб.
Ульяновская область	- 793 тыс. руб.
Челябинская область	- 6 058 тыс. руб.
Ярославская область	- 2 495 тыс. руб.
Республика Башкортостан	- 9 324 тыс. руб.
Республика Карелия	- 1 154 тыс. руб.
Республика Мордовия	- 411 тыс. руб.
Республика Татарстан	- 23 608 тыс. руб.
Удмуртская республика	- 148 тыс. руб.
Чувашская республика	- 1 903 тыс. руб.
ИТОГО:	349 019 тыс. руб. (совокупно по страхованию жизни и страхованию от НС и болезней)

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 31.12.11 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 и средства из него не использовались.

18. Информация о связанных сторонах

Аффилированными лицами, способными оказывать влияние на деятельность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» в 2012 году, являлись:

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

- участник общества (размер доли в уставном капитале Общества составляет 100%) ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

Операции, проводимые со связанными сторонами, а именно ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» за 2012 год

Оплачено (получено процентов), руб.	Получено услуг (процентов, активов), руб.	Неоплаченная задолженность на 31.12.11 г.,	Документ-основание (тип, №, дата)	Предмет договора
838 682,28	8 041 751,57	7 203 069,29-	ДОГОВОР, 22/05 от 22.05.2010 г.	Соглашение № 01 о взаимных обязательствах Сторон о заключении договора аренды.
50 489,76	59 128,75	8 638,99	ДОГОВОР 12/01-09 (ЮР-Д)	Депозитарное обслуживание
15 232 081,43		1 170 282,94	Договор на РКО с ЗАО «Кредит Европа Банк»	СОГЛАШЕНИЕ о начислении % по остаткам на р/с
12 000 000	12 000 000	-	ДОГОВОР 10/810/225 от 03.10.2011 г. (Движение депозита)	Договор срочного депозитного вклада
20 000 000		20 000 000,00 (срок окончания депозита 07.10.2012)	ДОГОВОР от 08.10.2011 г. (Движение депозита)	Договор срочного депозитного вклада
905 517,63		437 260,30	Проценты по депозитным договорам	Договоры срочного депозитного вклада
17 021 000,00	17 021 000,00		Покупка облигаций	Договор на покупку облигаций КЕБ БО-02
845 664,00		670 685,00	Купон по облигациям	Договор на покупку облигаций КЕБ БО-02

356 094,09	335 239,00	14 127,11	Агентский договор № 2395-77-АС (MRT)	Агентский договор (ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"- агент)
573 335,00	495 635,00	77 700,00	Агентский договор № 2395-77-АС (TM)	
39 731 196,46	43 972 115,84	5 579 217,77	Агентский договор № 2395-77-АС (MCL)	
31 936 366,90	29 936 366,90	4 635 421,06	Агентский договор № 2395-77-АС (РА)	

В течение 2012 года с ЗАО «Кредит Европа Банк» были заключены договоры страхования (реализованы полисы) в рамках следующих коллективных договоров страхования, руб.:

Договор ML-B-000001	25.03.2008 г.	41 846 387,28
Договор РА-B-000004	13.03.2008 г.	68 495,50

Совокупная величина страховых возмещений, полученных ЗАО «Кредит Европа Банк» в 2012 году по полисам, выписанным в рамках указанных договоров страхования, составила 8 345 884,25 рублей

11.01.2012 г. было зарегистрировано увеличение уставного капитала ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» на 112 600 тыс. рублей за счет взноса единственного участника ЗАО «Кредит Европа Банк». Сами денежные средства были перечислены участником 21.12.2011 г.

В течение 2012 года сделки, способные оказывать влияние на деятельность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» с лицами, осуществляющими полномочия единоличного исполнительного органа Общества - Генеральным директором Ткач Мариной Алексеевной, не заключались.

В составе информации о связанных сторонах ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» раскрывает информацию о размерах вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в 2012 году в совокупности и по каждому из следующих видов выплат (руб.):

1. Начислено	11 896 613,48
Оклад по дням	8 975 588,15
Оклад по часам	273 750,00
Оплата праздничных и выходных дней	20 880,50
Доплата за работу в праздники и выходные	56 967,46
Оплата по среднему заработку	210 503,55
Оплата отпуска по календарным дням	756 401,84
Месячная премия	241 380,00
Квартальная премия	360 711,97
Премия по итогам работы за год	810 000,00
Оплата сверхурочных часов	23 531,44
Командировочные расходы (суточные)	14 767,88

2. Доходы в натуральной форме	152 130,69
Материальная выгода	152 130,69

19. Информация об участии в совместной деятельности

Совместная деятельность не осуществлялась.

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

По строке 3200 «Отчета о финансовых результатах страховщика» Прочие доходы отражены следующие показатели:

- доходы от агентской деятельности	- 6 281 тыс. руб.;
- проценты на остаток денежных средств на расчетном счете	- 15 432 тыс. руб.;
- положительные курсовые разницы	- 4 916 тыс. руб.;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном	- 82 тыс. руб.;
- доходы от оказания иных нестраховых услуг	- 169 тыс. руб.;
- доходы от инвестиций собственных средств	- 10 808 тыс. руб.

Всего Прочих доходов - 37 688 тыс. руб.

По строке 3300 «Отчета о финансовых результатах страховщика» Прочие расходы отражены следующие показатели:

- налоги (НДС, имущество, транспортный, пошлины)	1 057 тыс. руб.;
- отрицательные курсовые разницы	- 7 022 тыс. руб.;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном	- 263 тыс. руб.;
- субагентское вознаграждение выплаченное	- 1 193 тыс. руб.;
- расходы по инвестициям (собственные средства)	- 7 011 тыс. руб.;
- комиссии платежных систем	- 104 тыс. руб.;
- отчисления в резерв по сомнительным долгам	- 87 тыс. руб.

Всего Прочих расходов – 16 737 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 2012 и предыдущие годы.

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

Решением единственного участника ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» № 24 от 20.03.2012 года было решено следующее:

- утвердить годовую бухгалтерскую отчетность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»;
- прибыль, полученную по результатам деятельности Общества в 2012 г. в размере 48 386 460,03 рубля распределить следующим образом:
 - - 48 000 000,00 (Сорок восемь миллионов) рублей выплатить единственному участнику Общества денежными средствами в течение 30 дней со дня принятия Решения;
 - - 386 460,03 рублей направить на развитие деятельности Общества.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация в 2012 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

Система **внутреннего** контроля ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» включает следующие уровни:

- **предварительный** – осуществляется лицами, имеющими право подписи первичных учетных документов, в процессе визирования документов путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях;
- **текущий** – осуществляется работниками Бухгалтерии в процессе бухгалтерской обработки первичных подтверждающих и оправдательных документов и составления бухгалтерской отчетности;
- **финальный** – осуществляется Главным бухгалтером или ответственными сотрудниками Бухгалтерии перед или в процессе составления бухгалтерской отчетности Общества путем сверки первичных документов с записями в регистрах бухгалтерского учета;
- **последующий** – систематически осуществляется Ревизором Общества, в ходе которого происходит проверка бухгалтерской работы, цель которого состоит в выявлении нарушений правил ведения бухгалтерского учета.

В случае выявления неправильного отражения на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций текущего отчетного периода до окончания отчетного года, исправления вносятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского на дату обнаружения ошибки;

При выявлении неправильного отражения хозяйственных операций в отчетном году после его завершения, но за который бухгалтерская отчетность не утверждена в установленном порядке, исправления производятся последним числом декабря года, за

который подготавливается к утверждению и представлению в соответствующие адреса годовая бухгалтерская отчетность.

В случае выявления в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций прошлого года, исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся. Изменения учитываются на дату выявления искажений, т.е. включаются в отчетность за период, в котором были выявлены ошибки.

В Обществе производится ежегодная аудиторская проверка достоверности бухгалтерской отчетности и соответствия совершаемых Обществом финансово-хозяйственных операциям требованиям законодательства. Проверка проводится внешним аудитором.

По решению Участника/Участников Общества для ревизии деятельности Общества может быть избрана ревизионная комиссия. Порядок работы комиссии определяется Участником/Участниками общества или Общим собранием участников и внутренними документами Общества. Отчет ревизионной комиссии заслушивается на Общем собрании Участников Общества.

26. Иная информация

Методы расчета страховых резервов

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.

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 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:

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

Выравнивающий резерв не формируется.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков не формируется.

Величина страховых резервов по состоянию на 31.12.2012 года составила:

Математический резерв	1 911 425,20
РЗУ	9 644 488,45
РНП	131 776 569,20
РПНУ	13 994 515,70
Итого	157 326 998,55

Величина доли перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2012 года составила:

Математический резерв	98 133,35
РЗУ	1 206 170,13
РНП	4 336 640,11
РПНУ	772 388,40
Итого	6 413 331,99

Займы и кредиты

На 31.12.2012 года ООО "Страховая компания "Кредит Европа Лайф" не имело полученных займов и кредитов. Также не предоставляло кредиты и займы иным контрагентам.

Недвижимое имущество и арендованные ОС

ООО "Кредит Европа Лайф" не владеет недвижимым имуществом и не имеет арендованных основных средств.