

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности
ООО «Страховая компания «КРЕДИТ ЕВРОПА ЛАЙФ»
за 2011 год

1. Общие сведения

В соответствии с Приказом N 41н от 11 мая 2010 г., а также руководствуясь Федеральным законом N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г., ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" от 6 июля 1999 г. ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» подготовило годовую бухгалтерскую отчетность за 2011 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 страховой организации - форма N 1-страховщик;
2. Отчет о прибылях и убытках страховой организации - форма N 2-страховщик;
3. Отчет об изменениях капитала страховой организации - форма N 3-страховщик;
4. Отчет о движении денежных средств страховой организации - форма N 4-страховщик;
5. Приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации - форма N 5-страховщик;
6. Пояснительная записка к Годовой бухгалтерской отчетности за 2011 год ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф».

В отчетность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» за 2011 год, составленную на основе данных бухгалтерского учета за период с 1 января по 31 декабря 2011 года, включена информация, необходимая для:

- формирования достоверного и полного представления о финансовом положении Общества;
- финансовых результатах деятельности за 2011 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:

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).

2. Сведения о выпущенных акциях

ООО «СК «Кредит Европа Лайф» не является акционерным обществом. В 2011 году акции не выпускались.

3. Характеристика деятельности страховой организации

Руководство текущей деятельностью ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором.

Среднесписочная численность работающих по трудовым договорам на 31.12.11 г. составила 27 человека, по договорам гражданско-правового характера (в т.ч. агентским) – 1 665 человек (из них – 955 человек получил доходы в 2011 году от агентской деятельности).

Основным направлением деятельности Общества является страхование.

В 2011 году Общество продолжало развивать программы по страхованию жизни (за период с 01.01.2011 по 31.12.2011 года действовало 102 договора накопительного и смешанного страхования жизни).

Как и в 2010 году в основном договора страхования в 2011 г. заключались с физическими и юридическими лицами по страхованию от несчастных случаев и болезней (личное страхование).

Всего начислено страховых премий в 2011 году по:

- страхованию жизни – 1 254 тыс. руб.;
- страхованию иному, чем страхование жизни – 159 012 тыс. руб.

Общество заключало в 2011 году договора обязательного перестрахования и факультативного перестрахования. Объем перестраховочной премии, переданной перестраховщикам, составил:

- по страхованию жизни - 87 тыс. руб.;
- по страхованию иному, чем страхование жизни – 6 009 тыс. руб.

В связи с наступлением страховых случаев по договорам страхования в 2011 году Обществом были осуществлены выплаты страхователям и выгодоприобретателям

на сумму 6 816 тыс. руб. (все выплаты осуществлялись по страхованию от несчастного случая и болезней).

Риски по данным договорам частично были перестрахованы, доля перестраховщика в страховых выплатах за 2011 составила 1 831 тыс. руб.

В 2011 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» сотрудничало со следующими перестраховочными компаниями:

1. Компания ЗАО "Мюнхенское перестраховочное общество Перестрахование жизни Восточная Европа/Средняя Азия "Munich Re Group" находилось в г. Москве, являлось 100 % дочерней компанией "Munich Re Group" и занималось перестрахованием жизни в странах СНГ.

В октябре 2006 года компания получила лицензию на перестрахование от Федеральной службы страхового надзора за номером 3997.

В 2011 году компания объявила о прекращении своей деятельности, и все риски, застрахованные в ЗАО "Мюнхенское перестраховочное общество Перестрахование жизни Восточная Европа/Средняя Азия "Munich Re Group" были переданы в "General Reinsurance AG» в соответствии с Соглашением о замене и освобождении от ответственности от 01.07.2011.

2. Компания "General Reinsurance AG» 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.

Расходы по ведению страховых операций, т.е. расходы, связанные с заключением договоров страхования, и перестрахования за 2011 г., составили

- по страхованию жизни – 2 159 тыс. рублей;
- по страхованию, иному, чем страхование жизни – 55 155 тыс. руб.

Указанные расходы характеризуются следующим образом:

- затраты по заключению договоров страхования (агентское вознаграждение по договорам страхования и иные затраты, напрямую связанные с заключением договоров страхования):

- по страхованию жизни – 2 159 тыс. руб.
- по страхованию, иному, чем страхование жизни – 55 149 тыс. руб.
- затраты на экспертизы (по страхованию от несчастных случаев и болезней) – 6 тыс. руб.

- суммы вознаграждений, причитающихся к получению от перестраховщиков в соответствии с договорами перестрахования (комиссии и тантьемы) за 2011 год составили:

- по страхованию жизни - 12 тыс. руб.;
- по страхованию, иному, чем страхование жизни – 1 476 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.

В качестве оснований **распределения** косвенных расходов, а также доходов и расходов по инвестициям, прочих доходов и расходов, не связанных с инвестициями, признаются начисленные страховые премии по страхованию жизни и страхованию от несчастного случая и болезней.

В соответствии с выданной лицензией в 2010 году Обществом осуществлялось как страхование от несчастных случаев и болезней, так и страхование жизни. Таким образом, все перечисленные выше косвенные расходы и доходы распределены соответствующим разделам формы № 2-Страховщик. Коэффициент распределения в соответствии с соотношениями собранной премии по договорам страхования жизни и страхования от несчастного случая и болезней составил:

- 0,007824595 – для показателей Раздела № 1 «Страхование жизни» формы № 2-Страховщик»
- 0,992175405 – для показателей Раздела № 3 «Прочие доходы и расходы», не отнесенные в разделы I и II.

По страхованию жизни Обществом в 2011 году получен отрицательный финансовый результат. Совокупный убыток по данному виду страхования составил 1 189 тысяч рублей.

Такой финансовый результат объясняется тем, что Общество только в 2011 году начало осуществлять систематическую работу по развитию данного вида страхования (в предыдущем, 2010 году, было заключено только 11 договоров страхования жизни) при том, что Общество вложило значительные средства в организацию и формирование устойчивой и эффективной агентской сети.

Инвестиционный доход от инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни также оказался незначительным на 31.12.2011 года (всего 29 тыс. руб.). Эффект от инвестирования, а также окупаемость агентской сети по страхованию жизни Общество планирует получить в течение 2012 года.

Обществом в 2011 году получен положительный результат от проведения операций по страхованию иного, чем страхование жизни - прибыль в размере 71 803 тыс. руб.

Управленческие расходы (стр.200 формы 2) за 2011 год составили 37 973 тыс. руб. Расшифровка основных составляющих данного показателя бухгалтерской отчетности Общества представлена следующим образом (тыс. руб.):

Наименование расхода	Счет БУ	Сумма
Расходы на оплату труда ШТАТ с взносами	26.01	27 105
Амортизация ОС	26.01	1 027

Амортизация НМА	26.01	23
Инвентарь и прочие принадлежности	26.01	11
Рекламные изделия	26.01	117
Канцтовары	26.01	159
ОС, стоимостью менее 40 000 рублей	26.01	120
Расходные запчасти к оргтехнике	26.01	18
Прочие затраты:		
Аренда	26.01	2 890
Информационно-консультационные услуги	26.01	323
Нотариальные расходы (по тарифам)	26.01	15
Почтовые расходы	26.01	29
Представительские расходы по нормам	26.01	97
Прочие затраты и расходы	26.01	173
Расходные и запчасти к служебному транспорту	26.01	285
Расходы на обязательный аудит	26.01	160
Командировочные расходы	26.01	200
Лизинг АВТОМОБИЛЕЙ	26.01	183
Расходы на мобильную связь	26.01	177
Расходы на подбор персонала	26.01	34
Расходы на подготовку кадров	26.01	160
Расходы на специальную литературу	26.01	33
Расходы на программное обеспечение и обновления к нему	26.01	3 315
Расходы на публикацию отчетности	26.01	10
Текущие расходы на автотранспорт (ГСМ и т.п.)	26.01	77
Расходы на страхование – обязательное (ОСАГО) и добровольное (ДМС, НС и каско)	26.01	383
Расходы на услуги связи (стационарной)	26.01	231
Юридические услуги	26.01	159
Маркетинговые услуги	26.01	15
Рекламные расходы	26.01	1
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
Подарки, призы для агентов	26.01 ННОБ	438
Прочие расходы, не уменьшающие НОБ	26.01 ННОБ	1
Представительские ННОБ	26.01 ННОБ	4

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 вести инвестиционную деятельность на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

В 2011 году были пролонгированы договоры с ООО «Кредит Европа Банк» о процентах на остаток на расчетном счете и договор срочного банковского вклада (депозитный) с суммой вклада 12 млн. руб. Был заключен депозитный договор с ОАО «РосЕвроБанк» на сумму 7 млн. руб.

Общество осуществило покупку 500 облигаций FINANSBANK F.S. номиналом 1000 долларов США на сумму 442 807,69 долларов США (оценка по рыночной стоимости на 31.12.2011 г. в рублях с учетом курсовой разницы – 14 486 6325,20 руб.).

Были получены следующие инвестиционные доходы:

- проценты по депозитам – 1 139 тыс. руб.;
- купонный доход по облигациям – 2 078 тыс. руб.;
- доход от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости на конец отчетного периода – 576 тыс. руб.

Всего получено инвестиционных доходов в 2011 году 13 404 тыс. руб. (сюда включены также денежные средства от погашения облигаций ООО «Хоум Кредит и Финанс Банк» в размере 9 640 тыс. руб.).

Чистый доход от вложений в пакет облигаций ООО «Хоум Кредит и Финанс Банк» (выпуск 4), помимо полученного купонного дохода составил 5 тыс. руб. (разница между ценой приобретения пакета и суммой, полученной обществом при погашении облигаций).

В 2011 году Общество понесло расходы, связанные с инвестициями, в размере 9 867 тыс. руб. Из них:

- 197 тыс. руб. – убыток от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости на конец отчетного периода;
- 9 635 тыс. руб. – списана стоимость погашенных облигаций ООО «Хоум Кредит и Финанс Банк»;
- 37 тыс. руб. – услуги депозитария и брокерская комиссия за осуществление операций по купле-продаже ценных бумаг и их хранению.

По итогам деятельности за 2011 год Общество получило общий положительный финансовый результат. Чистая прибыль за 2011 год составила 36 832 тыс. руб.

В структуре активов Общества по состоянию на 31.12.11 г. преобладают высоколиквидные активы.

Так, денежные средства на счетах в банках, кассе Общества составляют 74,75 % активов ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф». Депозитные вклады со сроком погашения менее 1 календарного года после окончания отчетного периода – 5,45 % активов. Доходные облигации, обращающиеся на открытом рынке – 8,47 %

Сумма дебиторской задолженности Общества по состоянию на 31 декабря 2011 г. составила:

По операциям страхования (стр.170 формы 1):

- задолженность страхователей - физических лиц составила 1 382 тыс. руб. В основном относится к договорам страхования НС при получении ипотеки (полностью погашена в 1 квартале 2012 года);
- задолженность юридических лиц – нет.

Прочая дебиторская задолженность Общества составила:

По стр. 190 формы 1 (и стр. 447 формы 5) в прочей дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, отражена сумма 26 тыс. руб. – переплата по ЕСН исчисленная к возмещению из бюджета за 2009 год;

По стр. 200 формы 1 в составе прочей дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (31.12.2011 г.), отражены следующие суммы:

- авансы поставщикам за работы, товары, услуги – 348 тыс. руб.;
- переплата (авансовые платежи по налогу на прибыль - 1 460 тыс. руб.);
- переплата по взносам в ФСС (будет возвращена в течение 2 квартала 2012 г да- 201 тыс. руб.;
- задолженность за сотрудниками Общества – 20 тыс. руб. (подотчетные лица);
- сумма причитающихся к получению процентов на среднедневной остаток по расчетному счету и срочному депозиту (на 31.12.2011 г.) – 1 000 тыс. руб.;
- причитающиеся к получению проценты по депозитам (рассчитанные на 31.12.2011 г.) – 421 тыс. руб.;
- причитающееся к получению вознаграждение от агентской деятельности – 36 тыс. руб.;
- причитающиеся к получению доходы от нестраховой деятельности – 24 тыс. руб.;
- причитающийся к получению купонный доход, рассчитанный на отчетную дату (31.12.2011 г.) – 357 тыс. руб.
- прочая дебиторская задолженность – 8 тыс. руб.

Просроченной дебиторской задолженности на 31.12.11 г. Общество не имеет. По итогам инвентаризации имущества, активов и обязательств на 31.12.2011 г., проходившей в компании с 17.01.2012 года по 30.01.2012 г. было принято решение резерв под сомнительную дебиторскую задолженность создать в размере 0,00 рублей.

Прочая Кредиторская задолженность Общества (стр. 655 формы 1) по состоянию на 31 декабря 2011 г. сложилась из следующих показателей:

- задолженность перед поставщиками за оказанные услуги – 1 804 тыс. руб.
- прочие кредиторы - 67 тыс. руб.
- денежные средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала Общества от учредителя до момента государственной регистрации изменений в уставных документах – 112 600 тыс. руб. (увеличение УК зарегистрировано 11.01.2012 года).

Просроченной кредиторской задолженности Общество не имеет.

На 31.12.2011 г. у Общества на балансе числятся амортизирующиеся нематериальные активы (сайт компании) по остаточной стоимости 172 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 01.01.2011 г. составляет 1 531 тыс. руб.

Также Общество имеет транспортное средство, срок полезного использования - 60 месяцев, остаточная стоимость на 01.01.2011 г. 619 тыс. руб.

Уставный капитал Общества менялся в 2011 году:

На 01.01.2011 г. он составлял 84 500 тыс. руб.

01.06.2011 года Общество увеличило уставный капитал за счет нераспределенной прибыли прошлых лет на 42 900 тыс. руб. до 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. Поэтому по состоянию на 31.12.2011 года в связи с требованиям приказа № 34н Минфина РФ от 29.07.1998 г. уставный капитал общества отражен в размере 127 400 рублей.

С 11.01.2012 года Уставный капитал составляет 240 млн. рублей

4. Информация по сегментам

В 2011 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляло свою деятельность в 32 регионах Российской Федерации. Страховая премия по сегментам представлена ниже:

РЕГИОН:

Краснодарский край	- 10 010 тыс. руб.
Башкортостан республика	- 5 155 тыс. руб.
Волгоградская область	- 161 тыс. руб.
Воронежская область	- 501 тыс. руб.
Ивановская область	- 10 тыс. руб.
Калужская область	- 576 тыс. руб.
Костромская область	- 906 тыс. руб.
Кемеровская обл.	- 267 тыс. руб.
Курская область	- 19 тыс. руб.
Ленинградская область	- 2 671 тыс. руб.
Липецкая обл.	- 170 тыс. руб.
Москва, город	- 82 473 тыс. руб.
Московская область	- 4 042 тыс. руб.
Нижегородская область	- 1 563 тыс. руб.
Новосибирская область	- 2 729 тыс. руб.
Омская область	- 265 тыс. руб.

Оренбургская область	-	335 тыс. руб.
Пензенская обл.	-	43 тыс. руб.
Пермский край	-	449 тыс. руб.
Ростовская область	-	2 072 тыс. руб.
Рязанская область	-	544 тыс. руб.
Самарская область	-	1 865 тыс. руб.
Санкт-Петербург	-	22 590 тыс. руб.
Саратовская область	-	194 тыс. руб.
Свердловская область	-	818 тыс. руб.
Татарстан Республика	-	5 854 тыс. руб.
Тульская область	-	888 тыс. руб.
Тюменская область	-	9 407 тыс. руб.
Удмуртская республика	-	2 тыс. руб.
Челябинская область	-	2 369 тыс. руб.
Чувашская республика	-	248 тыс. руб.
Ярославская область	-	1 070 тыс. руб.

ИТОГО: **160 266 тыс. руб. (совокупно по страхованию жизни и страхованию от НС и болезней)**

5. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности

На момент подписания годовой бухгалтерской отчетности ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» решение о распределении прибыли за 2011 год Участником общества не принималось (ожидается в марте – апреле 2012 года).

6. 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.

К моменту предоставления годовой бухгалтерской отчетности Общество зарегистрировало увеличение уставного капитала до 240 млн. рублей и представило информацию в соответствующие надзорные органы

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

7. Условные факты хозяйственной деятельности

По состоянию на 31.12.11 г. фактов хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность не выявлено.

8. Информация о связанных сторонах

Аффилированными лицами, способными оказывать влияние на деятельность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» в 2011 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 2011 год

Оплачено, руб.	Получено услуг, руб.	Неоплаченная задолженность на 31.12.11 г.,	Документ-основание (тип, №, дата)	Предмет договора
4 800,00	4 800,00	-	ДОГОВОР, 1348645, 14.05.2008	Расчетно-кассовое обслуживание
666 634,15	666 634,15	-	ДОГОВОР, 22/05 от 22.05.2010 г.	Аренда помещения.
503 183,25	503 183,25		ДОГОВОР 01/04 от 01.04.2011 года	Аренда помещения.
352 892,92	352 892,92		ДОГОВОР 01/07-2011 – 2012 от 01.07.2011 года	Аренда помещения
	401 658,18	401 658,18	Соглашение № 01 о взаимных обязательствах Сторон от 18.10.2011	Базовая плата за Субаренду
	226 770,26	226 770,26	Соглашение № 01 о взаимных обязательствах Сторон от 18.10.2011	Эксплуатационные расходы
21 229,94	18 594,08		Договор 12/01-09 (ЮР-Д)	Депозитарное обслуживание
9 133 767,39		999 979,22	Договор на РКО с ЗАО «Кредит Европа Банк»	СОГЛАШЕНИЕ о начислении % по остаткам на р/с
12 000 000	12 000 000	-	ДОГОВОР 10/810/00449/03 от 01.10.2010 (Движение депозита)	Договор срочного депозитного вклада
12 000 000		12 000 000 (срок окончания депозита 05.10.2012)	ДОГОВОР 10/810/225 от 03.10.2011 г. (Движение депозита)	Договор срочного депозитного вклада
957 369,95	957 369,95	-	ДОГОВОРЫ 10/810/00449/03 от 01.10.2010 г. и 10/810/225 от 03.10.2011 г. (проценты)	Договоры срочного депозитного вклада

486 840,83	464 108,01	34 982,20	Агентский договор № 2395-77-АС (MRT)	Агентский договор (ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"- агент)
66 836,18	66 836,18	-	Агентский договор № 2395-77-АС (SME)	
8 861 308,59	9 855 080,64	1 338 298,39	Агентский договор № 2395-77-АС (MCL)	
21 338 192,70	20 337 900,00	2 061 315,30	Агентский договор № 2395-77-АС (РА)	

В течение 2011 года с ЗАО «Кредит Европа Банк» были заключены договоры страхования (реализованы полисы) в рамках следующих Генеральных договоров страхования, руб.:

№ договора	Дата договора	Страховая премия по договору
Договор GL-0000008	01.08.2010 г.	14 442,14
Договор ML-B-000001	25.03.2008 г.	33 601 130,04
Договор PA-B-000004	13.03.2008 г.	3 646 645,62

Совокупная величина страховых возмещений, полученных ЗАО «Кредит Европа Банк» в 2011 году по полисам, выписанным в рамках указанных договоров страхования, составила 4 509 436,09 рублей

В течение 2011 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 2011 году в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

1. Начислено	17 702 522,49
Оклад по дням	12 510 460,86
Оклад по часам	224 985,50
Оплата праздничных и выходных дней	52 306,24
Доплата за работу в праздники и выходные	218 706,24
Оплата больничных листов	20 649,45
Оплата больничных листов за счет работодателя	20 542,14
Оплата по среднему заработку	265 192,07
Оплата отпуска по календарным дням	1 554 625,33
Доплата до полного заработка по б/л	180 846,36
Месячная премия	2 331 541,00
Квартальная премия	322 667,30
2. Доходы в натуральной форме	138 918,48

Материальная выгода	138 918,48
3. Удержано	2 320 650,65
НДФЛ исчисленный	2 319 386,00
Превышение лимита услуг связи (МТС 5000 руб.)	1 264,65

9. 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 31.12.2011 года составила:

Математический резерв	407 743,41
РЗУ	4 256 665,29
РНП	50 953 358,62
РПНУ	4 791 548,70
Итого	60 409 316,02

Величина доли перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2011 года составила:

Математический резерв	61 192,34
РЗУ	515 000,00
РНП	2 109 740,44
РПНУ	131 389,04
Итого	2 817 321,82

10. Финансовые вложения

На 31.12.2011 год ООО "Страховая компания "Кредит Европа Лайф" имеет следующие финансовые вложения:

1. Облигации ООО «Хоум Кредит Энд Финанс Банк» - 15 000 штук. Государственный регистрационный номер выпуска – 4-07-00316-В. Балансовая стоимость на 31.12.2011 г. – 15 065 тыс. руб.
2. Облигации FINANSBANK F.S. – 500 штук, номер эмиссии USNR36CAA80. Балансовая стоимость на 31.12.2011 г. с учетом курсовой разницы – 14 487 тыс. руб.
3. Депозитный вклад в ЗАО «Кредит Европа Банк». Срок действия депозитного договора: 03.10.2011 г. – 05.01.2012 г. Сумма вклада – 12 млн. рублей.
4. Депозитный вклад в ОАО «РосЕвроБанк». Срок действия депозитного договора: 28.07.2011 г. – 27.01.2012 г. Сумма вклада – 7 млн. рублей.

11. Займы и кредиты

На 31.12.2010 года ООО "Страховая компания "Кредит Европа Лайф" не имело полученных займов и кредитов. Также не предоставляло кредиты и займы иным контрагентам.

12. Недвижимое имущество

ООО "Кредит Европа Лайф" не владеет недвижимым имуществом.

13. Арендованные основные средства

На 31.12.2011 года ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» не имела арендованных основных средств.

14. Прочие доходы и расходы, кроме доходов и расходов, связанных с инвестициями

Расшифровка составляющих показателя бухгалтерской отчетности:

Прочие доходы (стр. 210 Формы 2-Страховщик):

За отчетный период:

- положительная курсовая разница	- 490 тыс. руб.;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	- 12 тыс. руб.;
- проценты по остатку на расчетном счете	- 8 988 тыс. руб.;
- доходы от агентской деятельности	- 2 390 тыс. руб.;
- возврат доли перестраховщика в РПНУ после перевода перестраховочного	- 780 тыс. руб.
- прочие доходы	- 18 тыс. руб.
<u>Всего</u>	<u>- 12 678 тыс. руб.</u>

Прочие расходы (стр. 220 Формы 2-Страховщик):

За отчетный период:

- отрицательная курсовая разница	- 630 тыс. руб.
- налоги и пошлины	- 458 тыс. руб.
- комиссии платежных систем и терминалов	- 14 тыс. руб.
- выплаченное субагентское вознаграждение	- 1 205 тыс. руб.
- штрафы и пени	- 6 тыс. руб.
- прочие расходы	- 8 тыс. руб.
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	- 438 тыс. руб.
<u>Всего</u>	<u>- 1 876 тыс. руб.</u>

15. Прибыль (убыток) на акцию

Нет.

16. Использование средств резерва предупредительных мероприятий

РПМ не формировался и средства резерва не использовались.

17. Государственная помощь

ООО "Кредит Европа Лайф" не получало в 2011 году государственной помощи.

18. Информация по прекращаемой деятельности

Нет.

Генеральный директор



М.А.Ткач

Главный бухгалтер

Ю.Н.Жемерикина

02 марта 2012 г