

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и
отчетности в порядке надзора за 2013г.
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 01.01.2013г. по 31.12.2013г. проведен ООО «ИНТЭК-Аудит»

ООО «ИНТЭК-Аудит является членом саморегулируемой организации НП «Аудиторская палата России» (в реестре №2453 от 25.04.2008г., ОРНЗ 10201012367)

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.

Уставный капитал Общества сформирован в соответствии установленным требованиям законодательства и на 31.12.2013г. составляет – 240 000 тыс. руб.

Решение об увеличении уставного капитала на 112 600 тыс. руб. (до 240 000 тыс. руб.) было принято 12.12.2011 года (Решение Единственного Участника № 19 от 12.12.2011г.).

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 240 000 тыс. руб.

В 2013 году изменений уставного капитала не было.

Среднесписочная численность работающих по трудовым договорам на 31.12.13 г. составила 27 человек

Разрешенные виды страхования на основании лицензии выданной (ФСФР) С №4114 77 от 13.12.2011г.

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

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

В 2013 году было заключено - 60 414 договоров страхования от несчастного случая и болезней, объем страховой премии составил – 980 387 тыс. руб.

По накопительному и смешанному страхованию жизни, было заключено – 2 061 договоров, объем страховой премии по данным договорам составил – 33 852 тыс. руб.

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 31.12.2013г. выглядит следующим образом:

Денежные средства на счетах в банках, кассе составляют 38 % активов.

Депозитные вклады со сроком погашения менее 1 календарного года после окончания отчетного периода – 7 % активов.

Доходные облигации, обращающиеся на открытом рынке – 46 % активов.

Прочие активы – 9%

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

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.

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

(тыс. руб.)

Показатель	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Страховые премии по страхованию от несчастного случая	46 367	66 638	111 083	159 012	339 675	980 387
Страховые премии по страхованию жизни	-	-	219	1 254	9 344	33 852
Общее количество заключенных договоров	21 221	19 233	23 931	25 592	42 889	62 475
Сформированный РНП	16 090	18 106	31 660	60 001	131 777	257 809
Страховые выплаты всего	88	7 478	8 342	6 816	12 749	53 916
Чистая прибыль	68	2 153	42 921	36 832	48 386	95 916

Рост объема основных показателей деятельности показан на рисунке 1

Динамика роста основных показателей деятельности Общества

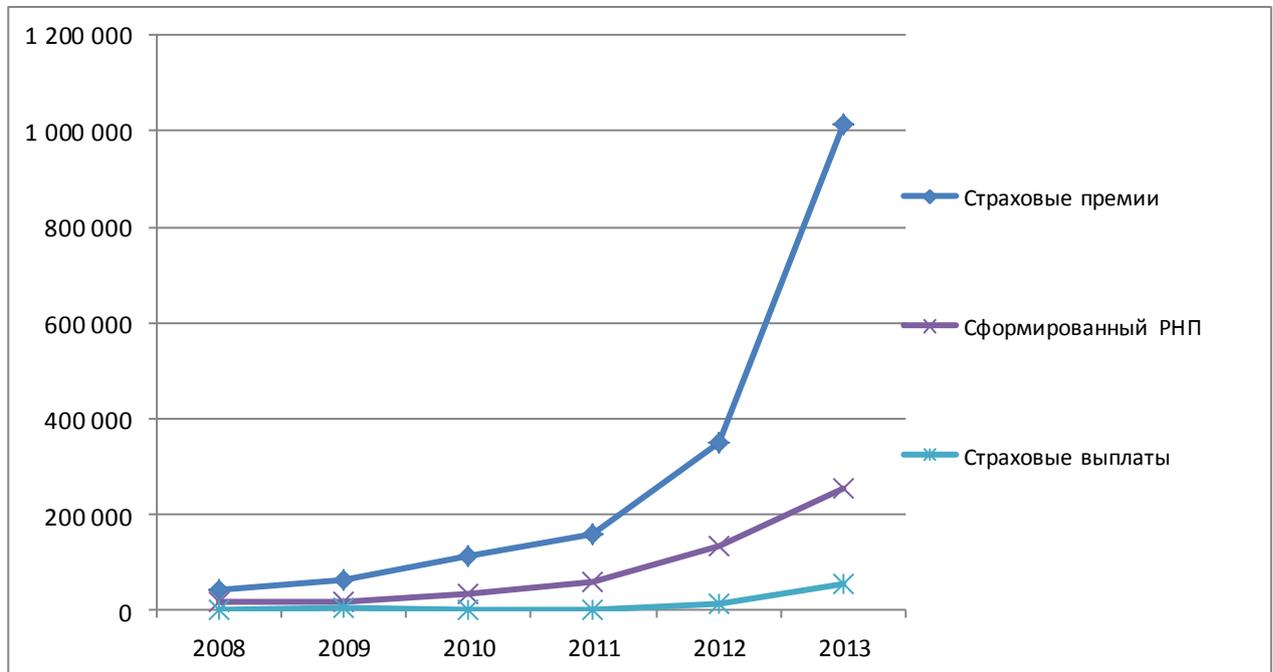


Рисунок 1

Объем страховых премий по страхованию от несчастного случая вырос по сравнению с 2012г. на 65,4%, объем премий по страхованию жизни вырос на 72,4%

В начале деятельности общество осуществляло страхование только в г. Москва, 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.

Главным бухгалтером ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» в период с 01.01.2013г. по 16.11.2013г. являлась - Жемерикина Юлия Николаевна. С 27.11.2013г. главным бухгалтером ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» является - Лурье Анна Семеновна.

Главным актуарием Общества является начальник департамента актуарных расчетов и операций – Буслаев Сергей Викторович.

Внутренним аудитором Общества является – Гафурова Гарогат Наумовна

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 31.12.2013 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 31.12.2013 года ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» не входит ни в одно объединение субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

По результатам деятельности за 2013г. Общество получило прибыль, в том числе по всем направлениям деятельности.

По страхованию жизни финансовый результат составил – 19 490 тыс. руб.

По страхованию от несчастного случая и болезней – 114 634 тыс. руб.
 Общий финансовый результат деятельности до налога на прибыль составил – 119 367 тыс. руб.
 Чистая прибыль составила – 95 913 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 2012 – 2013 г.г. предоставлены в Таблице 2

Таблица № 2

Результаты от операций страхования за 2012 – 2013г.г.
 (тыс. руб.)

Показатель	2012 г.	2013г.
Страховые премии по страхованию от несчастного случая	339 675	980 387
Страховые премии по страхованию жизни	9 344	33 852
Всего страховые премии	349 019	1 014 239
Страховые премии переданные в перестрахование по страхованию жизни	(153)	(407)
Страховые премии переданные в перестрахование по страхованию от несчастного случая	(7 383)	(6 132)
Всего премий переданных в перестрахование	(7 536)	(6 539)
Страховые выплаты по страхованию от несчастного случая и страхованию жизни	(12 749)	(53 922)
Доля перестраховщика в страховых выплатах	1 562	255
Итого страховые выплаты (нетто)	(11 187)	(53 667)
Изменение математического резерва по страхованию жизни	(1 503)	(3 996)
Изменение доли перестраховщика в математическом резерве по страхованию жизни	37	86
Изменение резервов по страхованию жизни (нетто)	(1 466)	(4 557)
Изменение резерва незаработанной премии по страхованию от несчастных случаев	(80 823)	(126 032)
Изменение доли перестраховщика в РНП по страхованию от несчастного случая	2 227	(1 340)

Изменение резервов по страхованию от несчастных случаев (нетто)	(78 596)	(127 372)
Изменение резервов убытков (РЗНУ, РПНУ)	(14 591)	(28 040)
Изменение доли перестраховщика в резервах убытков	1 332	1 362
Изменение резервов убытков (нетто)	(13 259)	(28 687)
Расходы по ведению операций по страхованию жизни	(3 396)	(8 548)
Расходы по ведению операций по страхованию от несчастных случаев	(152 688)	(670 355)
Итого расходов по страхованию	(156 084)	(678 903)
Финансовый результат от страховой деятельности	80 891	115 161

Финансовый результат за 2013г. от страховой деятельности без участия результатов инвестиционной деятельности получен в объеме – 115 161 тыс. руб., что на 29,75% выше по сравнению с 2012г. (80 891 тыс. руб.)

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 2012 – 2013г.г.
(тыс. руб.)

Показатель	2012 г.	2013г.
Доходы от посреднической деятельности	6 281	17 750
Налог на добавленную стоимость	(958)	(2 706)
Агентское вознаграждение посредникам	(1 193)	(1 645)
Итого финансовый результат	4 130	13 399

Финансовый результат от посреднической деятельности (агентской деятельности) в 2012 году составил – 4 130 тыс. руб., финансовый результат от посреднической деятельности (агентской деятельности) в 2013 году составил – 13 399 тыс. руб., что на 69% выше по сравнению с прошлым годом.

Инвестиционная деятельность

Результат инвестиционной деятельности Общества (без разбивки по видам страхования и разделам формы №2) в 2012г. составил – 9 423 тыс. руб., в 2013г. составил – 25 253 тыс. руб.

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

Таблица 4

Результаты от финансовой деятельности за 2012 – 2013г.г.

(тыс. руб.)

Показатель	2012 г.	2013г.
Проценты по депозитам	2 191	4 721
Купонный доход по облигациям	5 533	23 575
Доход от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости на конец отчетного периода	1 243	1 171
Доход от погашения облигаций	15 425	97 013
Всего доходы по инвестициям	24 392	126 480
Убыток от переоценки обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости на конец отчетного периода	(906)	(661)
Расходы от выбытия (погашения) ценных бумаг (первоначальная стоимость) в том числе НКД погашенный	(13 996)	(100 229)
Услуги брокера, депозитария	(67)	(338)
Всего расходы по инвестициям	(14 969)	(101 227)
Итого финансовый результат по инвестиционной деятельности	9 423	25 253

Финансовый результат за 2013г. от инвестиционной деятельности без разбивки по видам деятельности получен в объеме – 25 253 тыс. руб., что на 62,7% выше по сравнению с 2012г. (9 423 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 31.12.2013г. составил:

- 0,025 – для показателей Раздела № 1 «Страхование жизни» формы № 2-Страховщик.

- 0,726 – для показателей Раздела № 2 «Страхование иное, чем страхование жизни» формы № 2-Страховщик.
- 0,249 – 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 (раздел I формы №2, гр. 4, стр. 1200) - 3 170 тыс. руб.

Расходы по инвестициям (раздел I формы №2, гр. 4, стр. 1300) составили – 2 537 тыс. руб.

Доходы по инвестициям средств страховых резервов по страхованию от несчастного случая и болезней (раздел II формы №2, гр. 4, стр. 2700) - составили 91 806 тыс. руб.

Расходы по инвестициям (раздел II формы №2, гр. 4, стр. 2800) составили – 73 476 тыс. руб.

Расходы по ведению страховых операций, т.е. расходы, связанные с заключением договоров страхования, и перестрахования за 2013 г., составили:

- по страхованию жизни – 8 614 тыс. рублей;
- по страхованию, иному, чем страхование жизни – 672 273 тыс. руб.

В том числе 665 108 тыс. руб. – аквизиционные расходы, связанные с заключением договоров страхования и иные затраты – 7 165 тыс. руб., связанные с обработкой и учету заключенных договоров страхования.

Суммы вознаграждений, причитающихся к получению от перестраховщиков в соответствии с договорами перестрахования (комиссии и тантъемы) за 2013 год составили:

- по страхованию жизни - 66 тыс. руб.;
- по страхованию, иному, чем страхование жизни – 1 918 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.

9. Принципы учетной политики

В 2013 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляла свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с Учетной политикой на 2013 год, утвержденной руководителем организации 31.12.2012 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 к 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 незначительности 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 единовременными). 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 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 неостребованных 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. А также проводят регулярную проверку на адекватность и достаточность страховых резервов.

Проверка адекватности страховых резервов осуществляется в соответствии с МСФО. Общество провело тестирование адекватности своих обязательств (страховых резервов), согласно п. 15 стандарта IFRS 4 используя метод текущих оценок будущих денежных потоков. Тестирование показало, что текущий размер обязательств Общества адекватен.

11. Информация о принятых страховых рисках

В 2013 году действовало 72 156 договоров страхования от несчастного случая и болезней, страховая сумма по данным договорам составила – 205 325 160 тыс. руб.

По накопительному и смешанному страхованию жизни, действовало – 2 151 договоров, страховая сумма по данным договорам составила – 1 399 251 тыс. руб.

Принятые на себя риски частично были перестрахованы по программам облигаторного и факультативного перестрахования. В 2013г. по страхованию жизни премии, переданные в перестрахование, составили - 407 тыс. руб., по страхованию иному, чем страхование жизни – 6 132 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 2013г. предоставлены в таблице 5

Таблица 5
Данные о заключенных договорах страхования за 2013г.
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Страховые премии по договорам страхования	Страховая сумма по заключенным договорам страхования	Количество договоров страхования	
			Заключенных	Действовавших
Страховые премии всего	1 014 239	206 724 411	62 475	74 307
Страхование жизни	33 852	1 399 251	2 061	2 151
Страхование от несчастных случаев и болезней	980 387	205 325 160	60 414	72 156

Данные о договорах страхования переданных перестраховщикам за 2013г. предоставлены в таблице 6.

Таблица 6
Данные о договорах страхования переданных перестраховщикам за 2013г.
(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	6 539	-	6 539	255	-	255
Страхование жизни - на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	407	-	407	-	-	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	6 132	-	6 132	255	-	255

12. Анализ оплаченных убытков

В 2013 году было заявлено 338 страховых случаев, из них урегулировано – 310 страховых случаев.

Произведено страховых выплат на общую сумму – 25 207 тыс. руб., в том числе по страхованию жизни – 878 тыс. руб., и по страхованию от несчастных случаев и болезней – 24 329 тыс. руб.

Доля перестраховщика по страхованию от несчастных случаев составила – 255 тыс. руб.

Данные о произведенных страховых выплатах предоставлены в таблице 7

Таблица 7

Данные о страховых выплатах за 2013г
(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	прочие
Страховые выплаты всего	338	310	175	53 916	25 207	28 709
Страхование жизни	8	5	2	1 483	878	605
Страхование от несчастных случаев и болезней	330	305	173	52 433	24 329	28 104

Коэффициент убыточности по страхованию от несчастного случая и болезней составил $(52\,433/846\,883) = 6,2\%$

Комбинированный коэффициент убыточности по страхованию от несчастного случая и болезней составил = 95,2%

Коэффициент убыточности Общество определяет по формуле:

$$LR = (\text{страховые выплаты - нетто} / \text{страховые взносы - нетто, минус изменение незаработанной премии - нетто})$$

Комбинированный коэффициент убыточности Общество определяет по формуле:

$$CR = (\text{страховые выплаты - нетто, плюс изменение резерва убытков, плюс расходы на ведение дела и управленческие расходы}) / (\text{взносы - минус изменение незаработанной премии - нетто})$$

13. Информация по сегментам

В 2013 году ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» осуществляло свою деятельность в 42 регионах Российской Федерации. Страховая премия по сегментам представлена ниже (таблица 8):

Таблица 8

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

Страховые премии по договорам страхования на территории России – всего, в том числе:	1 014 239
Алтайский край	472
Краснодарский край	40 452
Красноярский край	867
Архангельская область	4 046
Владимирская область	2
Волгоградская область	2 493
Вологодская область	955
Воронежская область	4 015
Нижегородская область	17 638
Иркутская область	749
Калининградская область	118
Калужская область	2 136
Кемеровская область	3 913
Кировская область	3 152
Костромская область	1 607
Самарская область	5 493
город Санкт - Петербург	67 049
Ленинградская область	13 326
Липецкая область	742
город Москва	600 046
Московская область	15 712

Новосибирская область	21 670
Омская область	1 760
Оренбургская область	3 483
Пензенская область	173
Пермский край	1 575
Ростовская область	7 467
Рязанская область	1 508
Саратовская область	1 954
Свердловская область	33 761
Томская область	409
Тульская область	582
Тюменская область	24 409
Ульяновская область	1 588
Челябинская область	11 389
Ярославская область	2 665
Республика Башкортостан	32 478
Республика Карелия	1 750
Республика Мордовия	782
Республика Татарстан	74 573
Удмуртская Республика	1 433
Чувашская Республика - Чувашия	3 847

Наибольший объем страховых премий приходится на г. Москва и составляет – 59% от общего объема страховых премий, на долю Республики Татарстан приходится – 12%, на г. Санкт-Петербург – 11% объема страховых премий, на остальные регионы приходится – 18% 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 31.12.13 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

Аффилированными лицами, способными оказывать влияние на деятельность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» в 2013 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»

В течение 2013 года с ЗАО «Кредит Европа Банк» были заключены договоры страхования в рамках коллективных договоров страхования, тыс. руб.:

Договор страхования	Дата заключения	Сумма страховой премии
Договор ML-B-000001	25.03.2008 г.	41 867
Договор PA-B-000004	13.03.2008 г.	255 194

Совокупная величина страховых возмещений, полученных ЗАО «Кредит Европа Банк» в 2013 году по полисам, выписанным в рамках указанных договоров страхования, составила 20 513 тыс. руб.

Также в 2013г. на основании Решения единственного участника № 24 от 20.03.2012 г., были выплачены дивиденды единственному участнику Общества ЗАО «Кредит Европа Банк» в сумме – 48 000 тыс. руб.,

Далее предоставлены другие операции, проводимые со связанными сторонами (таблица 9)

Таблица 9

Операции, проводимые со связанными сторонами - ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
за 2013 год (тыс. руб.)

Оплачено услуг/средств/обязательств	Получено услуг/средств/активов	Возникшая задолженность на 31.12.13 г.	Документ-основание, (тип операции)	Предмет договора
8 771	5 183		ДОГОВОР, 22/05 от 22.05.2010 г.	Соглашение № 01 о взаимных обязательствах Сторон о заключении договора аренды.
138	147	(18)	ДОГОВОР 12/01-09 (ЮР-Д)	Депозитарное обслуживание
5 019	3 513	2 693	Договор субаренды от 01.07.2013	Договор аренды офисного помещения
	15 232	1 536	Договор на РКО с ЗАО «Кредит Европа Банк»	СОГЛАШЕНИЕ о начислении % по остаткам на р./с
	20 000		ДОГОВОР от 08.10.2011 г. (Движение депозита)	Договор срочного депозитного вклада
	1 899		Проценты по депозитным договорам	Договоры срочного депозитного вклада
290 055	290 055		Покупка облигаций	Договор на покупку облигаций КЕБ БО-02
	1 700	666	Купон по облигациям	Договор на покупку облигаций КЕБ БО-02
1 075	1	(594)	Агентский договор № 2395-77-АС (Life)	Агентский договор
265	276	(12)	Агентский договор № 2395-77-АС (MRT)	
1 438	1 487	(127)	Агентский договор № 2395-77-АС (TM)	
85 272	84 741	(530)	Агентский договор № 2395-77-АС (MCL)	
154 466	149 771	(59)	Агентский договор № 2395-77-АС (PA)	
106 327	102 912	(3 415)	Агентский договор № 2395-77-АС (DR)	

В течение 2013 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 течение 2013 года Ткач М. А. были произведены начисления и выплаты заработной платы.

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 2012г. составила 33 548 тыс. руб., в том числе:

- 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.

Сумма дебиторской задолженности Общества по состоянию на 31 декабря 2013г. составила 29 541 тыс. руб., в том числе:

- задолженность страхователей физических и юридических лиц по оплате страховых премий составила 8 790 тыс. руб.
- задолженность перестраховщика по выплате танъемы и доли перестраховщика в убытках – 1 984 тыс. руб.
- авансы поставщикам и подрядчикам – 2 892 тыс. руб.;

- переплата по налогу на прибыль – 4 552 тыс. руб.;
- переплата в Фонд социального страхования за 2013 год (к возврату) – 358 тыс. руб.
- дебиторская задолженность по выплате процентов и купонного дохода – 9 720 тыс. руб.;
- прочая дебиторская задолженность – 1 245 тыс. руб., (в том числе резерв по сомнительным долгам – 150 тыс. руб.)

По итогам инвентаризации имущества, активов и обязательств на 31.12.2013 г., создан резерв под сомнительную дебиторскую задолженность в размере – 150 тыс. рублей.

Сумма кредиторской задолженности Общества по состоянию на 31.12. 2012 года составила 41 317 тыс. руб., в том числе:

- 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.

Кредиторская задолженность Общества по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 24 491 тыс. руб., в том числе:

- задолженность по оплате перестраховочной премии – 1 625 тыс. руб.;
- задолженность по оплате комиссионного (агентского) вознаграждения – 16 671 тыс. руб.;
- задолженность по налогам и сборам – 1 439 тыс. руб.
- задолженность по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды – 1 184 тыс. руб.;
- задолженность перед поставщиками за оказанные услуги – 1 005 тыс. руб.
- прочая кредиторская задолженность – 2 301 тыс. руб.
- задолженность по расчетам со страхователями – 266 тыс. руб.

Расшифровка прочих доходов и расходов

По строке 3200, гр. 5. «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 не страховых услуг | - 169 тыс. руб.; |
| - доходы от инвестиций собственных средств | - 10 808 тыс. руб. |

Всего прочих доходов - 37 688 тыс. руб.

По строке 3300, гр. 5 «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.

По строке 3200, гр. 4. «Отчета о финансовых результатах страховщика» Прочие доходы отражены следующие показатели:

- проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	- 15 780 тыс. руб.
- вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента	- 17 750 тыс. руб.
- доходы от инвестиций размещения собственных средств	- 32 087 тыс. руб.
- курсовые разницы	- 10 206 тыс. руб.
- прочие доходы	- 1 295 тыс. руб.

По строке 3300, гр. 5 «Отчета о финансовых результатах страховщика» Прочие расходы отражены следующие показатели:

- расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента (НДС)	- 2 706 тыс. руб.
- курсовые разницы	- 5 982 тыс. руб.
- услуги кредитных организаций	- 85 тыс. руб.
- расходы от инвестиций размещения собственных средств	- 25 417 тыс. руб.
- налоги, госпошлины	- 107 тыс. руб.
- вознаграждения посредникам	- 1 645 тыс. руб.
- резерв по сомнительным долгам	- 99 тыс. руб.
- прочие расходы	- 144 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 2013 и предыдущие годы.

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

На дату составления бухгалтерской отчетности за 2013 год. Годовое собрание участников не проводилось. Решение о распределении прибыли за 2013 год не принималось.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация в 2013 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 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Обществом разработано 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 №17/3 от 23.09.2013г.

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-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" Обществом разработано 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 - 126 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 01.01.2014 г. составляет - 58 тыс. руб.

Также Общество имеет транспортное средство, срок полезного использования - 60 месяцев, остаточная стоимость на 01.01.2014 г. - 1 348 тыс. руб.

В состав запасов включены расходы будущих периодов (затраты на внедрение и доработку программно-технического комплекса по администрированию страхового документооборота и продаж) на 31.12.2013г. сумма составила – 23 438 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 ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, расположенное по адресу: 129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом14

18 марта 2014г.

Генеральный директор

М. А. Ткач

Главный бухгалтер

А. С. Лурье