

ОСАО РЕСО-Гарантия

Обобщенная консолидированная

финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2009

и за 2009 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Обобщенный консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	8 – 9



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заключение независимых аудиторов по обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Руководству и Совету Директоров ОСАО РЕСО-Гарантия

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009, обобщенных консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и пояснений к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, была составлена на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности ОСАО РЕСО-Гарантия (далее – “Компания”) и её дочерних обществ (далее совместно именуемых – “Группа”) по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату. Нами было выпущено не содержащее оговорок аудиторское заключение в отношении данной консолидированной финансовой отчетности 26 апреля 2010. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и аудированная консолидированная финансовая отчетность не отображают эффект от событий после даты выдачи аудиторского заключения по аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не включает в себя все раскрытия, требуемые Международными стандартами финансовой отчетности. В связи с этим обобщенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать вместе с аудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы.

Ответственность руководства Группы за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Пояснении 2, несет руководство Группы.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных в соответствии с Международным Стандартом Аудита (МСА) 810 «Задания по предоставлению отчета по обобщенной финансовой отчетности».

Заключение

По нашему мнению прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год, составленная на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, соответствует, как следует из принципов составления, изложенных в Пояснении 2, во всех существенных отношениях данной консолидированной финансовой отчетности.


ЗАО «КПМГ»
17 февраля 2012

	2009 тыс. руб.	2008 тыс. руб.
Общая сумма страховых премий	33 758 115	35 309 475
Премии, переданные в перестрахование	(1 091 593)	(459 683)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	32 666 522	34 849 792
Аннулированная премия и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(4 608 529)	(3 981 538)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	333 831	(4 267 897)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	68 889	81 371
Чистые заработанные премии	28 460 713	26 681 728
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	(17 852 951)	(15 141 773)
Изменение резерва убытков, нетто перестрахование	(664 570)	(799 172)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(18 517 521)	(15 940 945)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	2 089 650	1 642 682
Внешние расходы на урегулирование убытков	(414 604)	(365 320)
Аквизиционные расходы	(5 630 231)	(4 629 329)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	15 790	8 517
Результат от страховой деятельности	6 003 797	7 397 333
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов	4 391 834	837 091
Прочие операционные доходы	84 757	136 769
Общехозяйственные и административные расходы	(6 758 823)	(5 188 665)
Изменение резерва под обесценение инвестиционных и прочих активов	(397 284)	(117 095)
Прибыль до вычета налога на прибыль	3 324 281	3 065 433
Расход по налогу на прибыль	(867 591)	(758 955)
Чистая прибыль за год	2 456 690	2 306 478
Прочий совокупный убыток		
Изменение в резерве переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль	(54 856)	(168 157)
Изменение в резерве переоценки финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи за вычетом налога на прибыль	13 885	(10 071)
Всего совокупной прибыли за год	2 415 719	2 128 250

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 9, была одобрена 17 февраля 2012:

Д.Г. Раковщик
Генеральный директор



А.А. Дудкина
Главный бухгалтер

Для лучшего понимания данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

	2009	2008
	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы		
Основные средства	2 948 287	3 020 632
Инвестиционная недвижимость	956 893	1 011 502
Отложенные аквизиционные расходы	3 385 733	3 589 646
Прочие активы	3 573 841	1 896 230
Займы выданные	2 751 458	497 906
Активы по производным финансовым инструментам	492 800	1 175 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- не обремененные залогом	249 188	1 405 254
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:		
- не обремененные залогом	-	3 604 047
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	7 651 385	4 185 040
Доля перестраховщиков в страховых резервах	860 681	183 582
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 032 057	7 825 205
Депозиты в банках	18 593 442	13 814 252
Денежные и приравненные к ним средства	1 008 952	1 177 147
Всего активов	49 504 717	43 385 659
Обязательства и собственные средства		
Обязательства		
Страховые резервы	25 228 062	24 289 113
Обязательства по сделкам РЕПО	5 725 965	2 766 449
Обязательства по производным финансовым инструментам	30 196	722 500
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 687 757	2 862 590
Прочие обязательства	1 632 625	770 706
Обязательства по отложенному налогу	917 360	704 268
Всего обязательств	36 221 965	32 115 626
Собственные средства		
Акционерный капитал	258 080	258 080
Добавочный капитал	2 341 016	2 341 016
Резервы по переоценке	394 070	435 041
Нераспределенная прибыль	10 289 586	8 235 896
Всего собственных средств	13 282 752	11 270 033
Всего обязательств и собственных средств	49 504 717	43 385 659

Для лучшего понимания данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

	2009	2008
	тыс. руб.	тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Общая сумма страховых премий, полученная	29 953 870	30 392 781
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(1 091 985)	(459 683)
Страховые выплаты	(18 005 395)	(15 175 019)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	1 477 974	1 065 382
Внешние расходы на урегулирование убытков	(414 604)	(365 320)
Аквизиционные расходы	(5 449 696)	(5 672 681)
Непроцентный инвестиционный доход за минусом непроцентных расходов по инвестициям	1 137 500	(1 353 774)
Процентный доход	1 996 834	1 105 881
Прочие доходы за минусом расходов	75 054	104 820
Общехозяйственные и административные расходы	(6 021 777)	(4 815 420)
Процентные расходы	(197 054)	(153 681)
(Увеличение)/уменьшение суммы операционных активов		
Прочие активы	(761 308)	(427 754)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 236 297	544 764
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	420	-
Займы выданные	(2 288 968)	6 496 580
Депозиты в банках	(4 758 573)	(7 028 161)
Увеличение/(уменьшение) суммы операционных обязательств		
Прочие обязательства	103 448	(35 529)
Обязательства по сделкам РЕПО	2 202 030	(1 134 309)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов		
	194 067	3 088 877
Налог на прибыль, уплаченный	(978 107)	(711 922)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		
	(784 040)	2 376 955
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выбытие/(приобретение) финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 154 237	(3 111 810)
Чистые приобретения основных средств и инвестиционной недвижимости	(135 392)	(175 307)
Продажа дочерних и ассоциированных компаний, за минусом денежных средств полученных	-	81 512
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
	1 018 845	(3 205 605)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(403 000)	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
	(403 000)	-
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		
	(168 195)	(828 650)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 177 147	2 005 797
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	1 008 952	1 177 147

Для лучшего понимания данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв переоценки основных средств тыс. руб.	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Всего собственных средств тыс. руб.
Остаток на 1 января 2008	258 080	2 341 016	600 478	12 791	6 080 242	9 292 607
Всего совокупной прибыли за год						
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	2 306 478	2 306 478
Прочая совокупная прибыль						
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога на прибыль в размере 3 359 тыс. руб.	-	-	-	(10 071)	-	(10 071)
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в размере 81 545 тыс. руб.	-	-	(168 157)	-	-	(168 157)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	(168 157)	(10 071)	-	(178 228)
Всего совокупной прибыли за год	-	-	(168 157)	(10 071)	2 306 478	2 128 250
Результат от выбытия дочерних компаний	-	-	-	-	(150 824)	(150 824)
Остаток на 31 декабря 2008	258 080	2 341 016	432 321	2 720	8 235 896	11 270 033
Всего совокупной прибыли за год						
Прибыль за год	-	-	-	-	2 456 690	2 456 690
Прочая совокупная прибыль						
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога на прибыль в размере 3 471 тыс. руб.	-	-	-	13 885	-	13 885
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в размере 13 714 тыс. руб.	-	-	(54 856)	-	-	(54 856)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	(54 856)	13 885	-	(40 971)
Всего совокупной прибыли за год	-	-	(54 856)	13 885	2 456 690	2 415 719
Дивиденды	-	-	-	-	(403 000)	(403 000)
Остаток на 31 декабря 2009	258 080	2 341 016	377 465	16 605	10 289 586	13 282 752

Для лучшего понимания данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

1 Основная деятельность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОСАО РЕСО-Гарантия (далее «Компания») и её дочерних обществ (далее совместно именуемых – «Группа»).

Компания создана в форме открытого акционерного страхового общества в Российской Федерации в 1991 году. Юридический адрес Компании: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул.Гашека, д.12, стр.1.

Компания имеет лицензии на осуществление 104 видов страхования на территории Российской Федерации. Дочерней компанией ОСАО РЕСО-Гарантия по состоянию на 31 декабря 2009 года является ООО «Общество страхования жизни РЕСО-Гарантия», осуществляющее страхование жизни.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Компания имеет 71 филиал (31 декабря 2008 года: 71 филиал) на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2009 года Компания насчитывает 6 740 штатных сотрудников и 18 616 агентов (2008: 6 385 штатных сотрудников и 18 233 агента).

2 Принципы составления отчетности

(а) Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и не включает в себя всю информацию, требуемую Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») для полной версии консолидированной финансовой отчетности. Для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также консолидированных финансовых результатов ее деятельности и консолидированного движения денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

Консолидированная финансовая отчетность Группы находится в офисе Компании и доступна по требованию.

Консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с МСФО.

Для лучшего понимания данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

2 Основы составления отчетности (продолжение)

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.