

ОСАО РЕСО-Гарантия

Обобщенная консолидированная

финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010

и за 2010 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 2010, 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 2010 года и за год, закончившийся на указанную дату. Нами было выпущено не содержащее оговорок аудиторское заключение в отношении данной консолидированной финансовой отчетности 25 апреля 2011. 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».

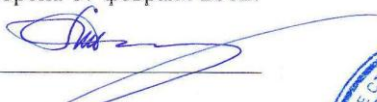
Заключение

По нашему мнению прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 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
ЗАО “КПМГ”
17 февраля 2012

	2010 тыс. руб.	2009 тыс. руб.
Общая сумма страховых премий	38 898 148	33 758 115
Премии, переданные в перестрахование	(1 068 399)	(1 091 593)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	37 829 749	32 666 522
Аннулированная премия и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(3 708 058)	(4 608 529)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(2 588 241)	333 831
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	21 648	68 889
Чистые заработанные премии	31 555 098	28 460 713
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	(18 440 914)	(17 852 951)
Изменение резерва убытков, нетто перестрахование	(2 170 642)	(664 570)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(20 611 556)	(18 517 521)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	1 504 661	2 089 650
Внешние расходы на урегулирование убытков	(479 215)	(414 604)
Аквизиционные расходы	(6 801 433)	(6 813 505)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	41 868	15 790
Результат от страховой деятельности	5 209 423	4 820 523
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов	3 973 983	4 391 834
Доход от выбытия финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	1 330 061	-
Прочие операционные доходы	91 495	84 757
Общехозяйственные и административные расходы	(4 388 021)	(5 575 549)
Изменение резерва под обесценение инвестиционных и прочих активов	(1 993 465)	(397 284)
Прибыль до вычета налога на прибыль	4 223 476	3 324 281
Расход по налогу на прибыль	(903 295)	(867 591)
Чистая прибыль за год	3 320 181	2 456 690
Прочая совокупная прибыль (убыток)		
Изменение в резерве переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль	193 812	(54 856)
Изменение в резерве переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	(16 605)	13 885
Всего совокупной прибыли за год	3 497 388	2 415 719

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


Д.Г. Раковшик
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.

	2010	2009
	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы		
Основные средства	3 105 701	2 948 287
Инвестиционная недвижимость	938 768	956 893
Отложенные аквизиционные расходы	3 972 210	3 385 733
Прочие активы	2 195 024	3 573 841
Активы по производным финансовым инструментам	170 732	492 800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 884 678	249 188
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- займы выданные	2 582 542	2 751 458
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 108 158	7 651 385
Доля перестраховщиков в страховых резервах	810 305	860 681
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 327 473	7 032 057
Депозиты в банках	9 883 507	18 593 442
Денежные и приравненные к ним средства	5 782 087	1 008 952
Всего активов	60 761 185	49 504 717
Обязательства и собственные средства		
Обязательства		
Страховые резервы	29 914 921	25 228 062
Обязательства по сделкам РЕПО	11 141 225	5 725 965
Обязательства по производным финансовым инструментам	57 125	30 196
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 017 533	2 687 757
Прочие обязательства	1 862 385	1 632 625
Обязательства по отложенному налогу	378 266	917 360
Всего обязательств	46 371 455	36 221 965
Собственные средства		
Акционерный капитал	258 080	258 080
Добавочный капитал	2 341 016	2 341 016
Резервы по переоценке	571 277	394 070
Нераспределенная прибыль	11 219 357	10 289 586
Всего собственных средств	14 389 730	13 282 752
Всего обязательств и собственных средств	60 761 185	49 504 717

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

	2010 тыс. руб.	2009 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Общая сумма страховых премий, полученная	33 858 944	29 953 870
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(890 288)	(1 091 985)
Страховые выплаты	(18 708 561)	(18 005 395)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	1 771 397	1 477 974
Внешние расходы на урегулирование убытков	(479 215)	(414 604)
Аквизиционные расходы	(6 959 603)	(6 632 970)
Непроцентный инвестиционный доход за минусом непроцентных расходов по инвестициям	1 475 938	1 137 500
Процентный доход	3 858 355	1 996 834
Прочие доходы за минусом расходов	91 525	75 054
Общехозяйственные и административные расходы	(3 921 864)	(4 838 503)
Процентные расходы	(306 936)	(197 054)
(Увеличение)/уменьшение суммы операционных активов		
Прочие активы	778 905	(761 308)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 603 247)	2 236 297
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли	22 185	420
Займы выданные	115 549	(2 288 968)
Депозиты в банках	8 860 800	(4 758 573)
Увеличение/(уменьшение) суммы операционных обязательств		
Прочие обязательства	3 897	103 448
Обязательства по сделкам РЕПО	5 325 583	2 202 030
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	23 293 364	194 067
Налог на прибыль, уплаченный	(1 031 751)	(978 107)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	22 261 613	(784 040)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	(15 139 676)	1 154 237
Чистые выбытия/(приобретения) основных средств и инвестиционной недвижимости	41 608	(135 392)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(15 098 068)	1 018 845
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(2 390 410)	(403 000)
Движение денежных средств от финансовой деятельности	(2 390 410)	(403 000)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	4 773 135	(168 195)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 008 952	1 177 147
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	5 782 087	1 008 952

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

ОАО ПЕКО-Гарантия
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год

	Акцио- нерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв переоценки основных средств тыс. руб.	Резерв переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли тыс. руб.	Нераспределен- ная прибыль тыс. руб.	Итого собственных средств тыс. руб.
Остаток на 1 января 2009	258 080	2 341 016	432 321	2 720	8 235 896	11 270 033
Итого совокупной прибыли за год						
Прибыль за год	-	-	-	-	2 456 690	2 456 690
Прочая совокупная прибыль						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли 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
Всего совокупной прибыли за год						
Прибыль за год	-	-	-	-	3 320 181	3 320 181
Прочая совокупная прибыль						
Выбытие стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли за вычетом налога на прибыль в размере 4 151 тыс.руб.	-	-	-	(16 605)	-	(16 605)
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в размере 48 453 тыс.руб.	-	-	193 812	-	-	193 812
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	193 812	(16 605)	-	177 207
Всего совокупной прибыли за год	-	-	193 812	(16 605)	3 320 181	3 497 388
Дивиденды	-	-	-	-	(2 390 410)	(2 390 410)
Остаток на 31 декабря 2010	258 080	2 341 016	571 277	-	11 219 357	14 389 730

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 2010 года является ООО «Общество страхования жизни РЕСО-Гарантия», осуществляющее страхование жизни.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Компания имеет 71 филиал (31 декабря 2009 года: 71 филиал) на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 года Компания насчитывает 6 367 штатных сотрудников и 16 517 агентов (2009: 6 740 штатных сотрудников и 18 616 агентов).

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 2010 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 2010 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, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли, 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.

(д) Сравнительная информация

Сопоставимая информация была реклассифицирована с учетом изменений в презентации текущего года. В консолидированной финансовой отчетности 2009 года, 1 183 274 тыс. руб. расходов по оплате труда и премий, относящихся к страховой деятельности, были учтены по статье общехозяйственные и административные расходы в консолидированном отчете о совокупной прибыли. В сопоставимой информации консолидированной финансовой отчетности за 2010 год, указанные расходы были реклассифицированы в аквизиционные расходы в соответствии с раскрытием данных расходов в 2010 году. Руководство считает, что в результате реклассификации консолидированный отчет о совокупной прибыли более точно представляет результат Группы от операций страхования.

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