

ОСАО РЕСО-Гарантия

Обобщенная консолидированная

финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2011

и за 2011 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	8-10



Закрываемое 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 2011, 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 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату. Нами было выпущено не содержащее оговорок аудиторское заключение в отношении данной консолидированной финансовой отчетности 23 апреля 2012. 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

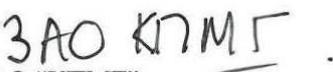
Ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Пояснении 2, несет руководство Группы.

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 2011 года и за 2011 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”
14 августа 2012

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Общая сумма страховых премий	49 708 694	39 290 186
Премии, переданные в перестрахование	(1 564 644)	(1 068 399)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	48 144 050	38 221 787
Аннулированная премия и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(4 598 365)	(3 708 058)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(5 990 377)	(2 607 695)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	248 490	21 648
Чистые заработанные премии	37 803 798	31 927 682
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	(23 042 041)	(18 920 129)
Изменение резерва убытков, нетто перестрахование	(2 464 103)	(2 170 642)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(25 506 144)	(21 090 771)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	2 369 804	1 504 661
Аквизиционные расходы	(8 534 133)	(7 174 017)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	51 915	41 868
Результат от страховой деятельности	6 185 240	5 209 423
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов	3 682 952	3 973 983
Доход от выбытия финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	278 570	1 330 061
Прочие операционные доходы	54 032	91 495
Общехозяйственные и административные расходы	(4 809 879)	(4 388 021)
Изменение резерва под обесценение инвестиционных и прочих активов	(931 667)	(1 993 465)
Прибыль до вычета налога на прибыль	4 459 248	4 223 476
Расход по налогу на прибыль	(866 371)	(903 295)
Чистая прибыль за год	3 592 877	3 320 181
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		
Изменение в резерве переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль	116 906	193 812
Изменение в резерве переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли за период, за вычетом налога на прибыль	(307 057)	(16 605)
Всего совокупной прибыли за год	3 402 726	3 497 388

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 10, была одобрена 14 августа 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.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Активы		
Основные средства	3 145 840	3 105 701
Инвестиционная недвижимость	799 152	938 768
Отложенные аквизиционные расходы	5 580 716	4 157 687
Прочие активы	3 784 627	2 195 024
Активы по производным финансовым инструментам	10 041	170 732
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:		
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 343 646	1 884 678
- изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли за период	2 365 691	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- займы выданные	3 256 709	2 582 542
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 614 735	21 108 158
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 090 411	810 305
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 034 937	8 327 473
Депозиты в банках	20 749 618	9 883 507
Денежные и приравненные к ним средства	2 110 320	5 782 087
Всего активов	83 886 443	60 946 662
Обязательства и собственные средства		
Обязательства		
Страховые резервы	38 586 495	30 100 398
Обязательства по сделкам РЕПО	14 030 566	11 141 225
Обязательства по производным финансовым инструментам	539 625	57 125
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 339 847	3 017 533
Прочие обязательства	987 967	1 862 385
Заемные средства	10 044 469	-
Обязательства по отложенному налогу	382 918	378 266
Всего обязательств	68 911 887	46 556 932
Собственные средства		
Акционерный капитал	258 080	258 080
Добавочный капитал	2 341 016	2 341 016
Резервы по переоценке	381 126	571 277
Нераспределенная прибыль	11 994 334	11 219 357
Всего собственных средств	14 974 556	14 389 730
Всего обязательств и собственных средств	83 886 443	60 946 662

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Общая сумма страховых премий, полученная	42 950 414	33 858 944
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(1 437 816)	(890 288)
Страховые выплаты	(22 219 749)	(18 708 561)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	1 752 090	1 771 397
Внешние расходы на урегулирование убытков	(701 177)	(479 215)
Аквизиционные расходы	(9 510 172)	(6 959 603)
Непроцентный инвестиционный доход за минусом непроцентных расходов по инвестициям	(545 407)	1 475 938
Процентные доходы	2 510 922	3 858 355
Прочие доходы, нетто	54 032	91 525
Административные расходы	(5 270 481)	(3 921 864)
Проценты уплаченные	(411 341)	(306 936)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Прочие активы	(524 196)	778 905
Увеличение операционных обязательств		
Прочие обязательства	67 175	3 897
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	6 714 294	10 572 494
Налог на прибыль, уплаченный	(1 581 939)	(1 031 751)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	5 132 355	9 540 743
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 195 708)	(15 139 676)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(362 545)	(1 603 247)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли за период	(2 584 284)	22 185
Займы выданные	(689 813)	115 549
Депозиты в банках	(10 134 194)	8 860 800
Чистые выбытия основных средств и инвестиционной собственности	146 841	41 608
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(18 819 703)	(7 702 781)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(2 817 900)	(2 390 410)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	2 839 386	5 325 583
Займы полученные	9 994 095	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	10 015 581	2 935 173
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств	(3 671 767)	4 773 135
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	5 782 087	1 008 952
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	2 110 320	5 782 087

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

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв переоценки основных средств тыс. рублей	Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли за период тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток на 1 января 2010 года	258 080	2 341 016	377 465	16 605	10 289 586	13 282 752
Всего совокупной прибыли						
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	3 320 181	3 320 181
Прочая совокупная прибыль						
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли за период, за вычетом отложенного налога в размере 4 151 тыс. рублей	-	-	-	(16 605)	-	(16 605)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 48 453 тыс. рублей	-	-	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
Операции с акционерами, отраженные в составе собственных средств						
Дивиденды	-	-	-	-	(2 390 410)	(2 390 410)
Остаток на 31 декабря 2010 года	258 080	2 341 016	571 277	-	11 219 357	14 389 730
Всего совокупной прибыли						
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	3 592 877	3 592 877
Прочая совокупная прибыль						
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли за период, за вычетом отложенного налога в размере 76 764 тыс. рублей	-	-	-	(307 057)	-	(307 057)
Выбытие основных средств за вычетом отложенного налога в размере 4 112 тыс. рублей	-	-	(16 448)	-	-	(16 448)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 33 339 тыс. рублей	-	-	133 354	-	-	133 354
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	116 906	(307 057)	-	(190 151)
Всего совокупной прибыли за год	-	-	116 906	(307 057)	3 592 877	3 402 726
Операции с акционерами, отраженные в составе собственных средств						
Дивиденды	-	-	-	-	(2 817 900)	(2 817 900)
Остаток на 31 декабря 2011 года	258 080	2 341 016	688 193	(307 057)	11 994 334	14 974 556

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. Дочерними компаниями ОСАО РЕСО-Гарантия по состоянию на 31 декабря 2011 года являются ООО «Общество страхования жизни РЕСО-Гарантия», осуществляющее страхование жизни, и ООО «Оскарлия», являющееся холдинговой компанией.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Компания имеет 71 филиал (31 декабря 2010 года: 71 филиал) на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года Компания насчитывает 6 503 штатных сотрудников и 19 257 агентов, работающих на комиссионной основе (31 декабря 2010 года: 6 367 штатных сотрудников и 16 517 агентов, работающих на комиссионной основе).

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 2011 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 2011 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 за период, 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

Сравнительные данные были изменены в целях соответствия изменениям в представлении данных за текущий год.

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2011 год отчисления в Российский Союз Автостраховщиков в размере 392 038 тыс. рублей, которые ранее вычитались из общей суммы страховых премий, в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2010 год были включены в состав аквизиционных расходов. Кроме того, в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2011 год, внешние расходы на урегулирование убытков в размере 479 215 тыс. рублей, которые ранее отражались по отдельной строке, были включены в состав строки "Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование".

В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2011 год следующие движения, которые ранее были включены в состав движения денежных средств от операционной деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств за 2010 год, были включены в состав движения денежных средств от инвестиционной деятельности: движение денежных средств по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, движение денежных средств по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочей совокупной прибыли за период, движение денежных средств по займам выданным, движение денежных средств по депозитам в банках.

В консолидированном отчете о движении денежных средств за 2011 год движение денежных средств по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО, которое в консолидированном отчете о движении денежных средств за 2010 год было включено в состав движения денежных средств от операционной деятельности, было включено в состав движения денежных средств от финансовой деятельности.

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)

Влияние вышеназванных реклассификаций на отчет о движении денежных средств за 2010 год до реклассификации представлен в таблице далее:

	Сравнительные данные до реклассификации тыс. рублей	Сумма рекласси- фикации тыс. рублей	Сравнительные данные после реклассификации тыс. рублей
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	22 261 613	(12 720 870)	9 540 743
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(15 098 068)	7 395 287	(7 702 781)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(2 390 410)	5 325 583	2 935 173
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	5 782 087	-	5 782 087

Руководство считает, что в результате данных изменений консолидированный отчет о движении денежных средств более точно представляет результаты деятельности Группы.