

**Общество с
Ограниченной
Ответственностью
«Страховая компания
КАРДИФ»**

**Бухгалтерская отчетность за 2013 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику Общества с Ограниченной Ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Страховая компания КАРДИФ» (далее «Общество») за 2013 год (далее – «Бухгалтерская отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса Общества по состоянию на 31 декабря 2013 года;
- Отчета о финансовых результатах Общества за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об изменениях капитала Общества за 2013 год;
 - Отчета о движении денежных средств Общества за 2013 год;
 - Пояснений к бухгалтерской отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с Ограниченной Ответственностью «Страховая компания КАРДИФ» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

Сведения о выполнении Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности и эффективности организации системы внутреннего контроля

Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности Общества. Целью аудита не являлось выражение мнения о выполнении Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных законодательством Российской Федерации, и эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, ответственность за которые несет руководство Общества. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной бухгалтерской отчетности.

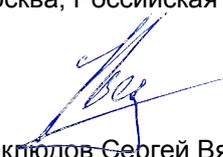
В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 31 декабря 2013 года Общество не выполняет требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных законодательством Российской Федерации. В ходе аудита мы также не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 31 декабря 2013 года эффективность организации системы внутреннего контроля Общества является ненадлежащей для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, был проведен другим аудитором, чей отчет от 15 марта 2013 года выражает безусловно положительное мнение в отношении этой бухгалтерской отчетности.

Deloitte & Touche

18 марта 2014 года
Москва, Российская Федерация


Неклюдов Сергей Вячеславович, Партнер
Квалификационный аттестат N 01-000196 от 28 ноября 2011 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: ООО «Страховая компания КАРДИФ»

Свидетельство о государственной регистрации № 012685257.
Выдано государственной регистрационной палатой при Министерстве Экономики РФ 10.09.2009 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №009341836,
Выдано 03.07.2007 г. Межрайонной Инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве.

Место нахождения: 127422, Россия, г. Москва, ул. Тимирязевская, д.1.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2013 г.

		КОДЫ		
Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2013
Страховщик				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания КАРДИФ"</u>	по ОКПО	81475512		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1077757490920		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4104		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7714701780		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Иностранная юр. лиц</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	23	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (нужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	<u>127422, г.Москва ул. Тимирязевская д.1</u>			

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
1.1.	Нематериальные активы	1110	4 638	133	151
2.1.	Основные средства	1120	13 478	5 500	5 342
2.1.	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	69	-
3.1.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	5 346 766	3 836 150	1 987 402
	Отложенные налоговые активы	1150	45 670	14 362	8 931
4.1.	Запасы	1210	9 704	7 981	7 016
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	43	191	446
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6.	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	33 057	4 191	1 455
5.1.	Дебиторская задолженность	1250	551 306	181 432	243 449
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	540 650	454 033	630 229
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	6 545 312	4 504 042	2 884 421
	БАЛАНС	1000	6 545 312	4 504 042	2 884 421

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
	II. Целевое финансирование				
	Уставный капитал	2110	120 000	120 000	120 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	560 000	560 000	560 000
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	700 250	547 733	85 275
	Целевые средства	2170	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого	2180	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	1 380 250	1 227 733	765 275
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
8.	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	4 910 466	3 016 354	1 817 870
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	2	-
7.	Оценочные обязательства	2250	81 646	21 535	12 356
	Депозиты премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3.	Кредиторская задолженность	2270	172 950	238 418	288 920
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	5 165 062	3 276 309	2 119 146
	БАЛАНС	2000	6 545 312	4 504 042	2 884 421

Руководитель


(подпись)

Козлов Константин Владимирович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Пасечник Елена Альфредовна
(расшифровка подписи)

"18" марта 2014 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

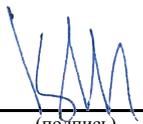
За 2013 год

		КОДЫ		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2013
Страховщик				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания КАРДИФ"</u>	по ОКПО	81475512		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1077757490920		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4104		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7714701780		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u> <u>ответственностью</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	23	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
8.1.	II. Страхование иное, чем страхование жизни Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	4 000 354	3 298 726
8.1.	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	5 806 809	4 430 142
8.1.	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(72 751)	(12 430)
8.1.	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(1 751 215)	(1 119 359)
8.1.	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	17 511	373
8.2.	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(935 196)	(609 789)
8.2.	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(743 711)	(614 485)
8.2.	расходы по урегулированию убытков	2220	(18 721)	(12 047)
8.2.	доля перестраховщиков в выплатах	2230	3 061	1 287
8.2.	изменение резервов убытков - всего	2240	(187 180)	13 093
8.2.	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	11 355	2 363
	Изменение иных страховых резервов	2300	44 283	(92 218)
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
8.4.2.	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(2 191 409)	(1 919 683)
8.4.2.	аквизиционные расходы	2610	(2 197 077)	(1 919 683)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	5 668	-
8.5.2.	Доходы по инвестициям	2700	1 395 800	688 468
8.5.2.	Расходы по инвестициям	2800	(1 088 018)	(482 259)
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(5 815)	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	1 219 999	883 245
8.7.	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями Управленческие расходы	3100	(553 353)	(268 962)
8.7	Прочие доходы	3200	12 542	13 295
8.7	Прочие расходы	3300	(29 118)	(44 326)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	650 070	583 252
	Текущий налог на прибыль	3500	(166 131)	(126 223)
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	12 803	7 986
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	2	(2)
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	31 308	5 431
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	515 249	462 458

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	515 249	462 458
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель 
(подпись)

Козлов Константин Владимирович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер 
(подпись)

Засеchnik Елена Альфредовна
(расшифровка подписи)

"18" марта 2014



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2013 год

	КОДЫ
Форма № 3-страховщик по ОКУД	0710003
Дата (число, месяц, год)	31 12 2013
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u>	81475512
<u>твенностью "Страховая компания КАРДИФ"</u>	1077757490920
Основной государственный регистрационный номер	4104
Регистрационный номер страховщика	ИНН
Идентификационный номер налогоплательщика	7714701780
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД
Организационно-правовая форма / форма собственности	66
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u>	по ОКПП / ОКФС
<u>ответственностью</u>	1 21 65 23
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ
	384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	1000	120 000	-	560 000	-	85 275	765 275
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	462 458	462 458
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	462 458	462 458
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
перечисление гранта учредителями	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	2000	120 000	-	560 000	-	547 733	1 227 733
За 2013 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	515 249	515 249
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	515 249	515 249
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	(362 732)	(362 732)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	(362 732)	(362 732)
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3000	120 000	-	560 000	-	700 250	1 380 250

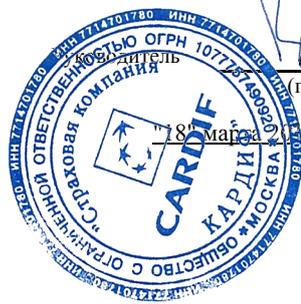
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2013 г.

	КОДЫ			
Форма № 4-страховщик по ОКУД	0710004			
Дата (число, месяц, год)	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center;">31</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">12</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">2013</td> </tr> </table>	31	12	2013
31	12	2013		
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания КАРДИФ"</u>	по ОКПО 81475512			
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ 1077757490920			
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД 4104			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 7714701780			
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД 66			
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Иностранных юр. лиц</u>	по ОКОПФ / ОКФС 1 21 65 23			
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ 384			

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	5 004 926	4 414 714
в том числе:			
страховых премий	1110	4 986 776	4 395 104
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	18 150	19 610
Платежи - всего	1200	(3 335 570)	(2 867 455)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(57 686)	(18 569)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(743 633)	(614 482)
оплата аквизиционных расходов	1220	(1 776 244)	(1 805 880)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(19 659)	(10 861)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(209 589)	(103 011)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(243 722)	(123 146)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(186 886)	(119 638)
прочие платежи	1290	(98 151)	(71 868)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	1 669 356	1 547 259

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	5 652 877	3 962 285
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	5 536 348	3 885 776
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	116 529	76 509
прочие поступления	2190	-	-
Платежи - всего	2200	(6 891 021)	(5 685 740)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(18 879)	(5 950)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(6 872 142)	(5 679 790)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(1 238 144)	(1 723 455)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(344 595)	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	(344 595)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(344 595)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	86 617	(176 196)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	454 033	630 229
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	540 650	454 033
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	374	-



(подпись)

18 марта 2014 года

Козлов Константин
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Пасечник Елена
Альфредовна

(расшифровка подписи)

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы всего	1100	за 2013 г.	155	(22)	4 760	-	-	(255)	-	-	-	4 915	(277)
	1200	за 2012 г.	155	(4)	-	-	-	(18)	-	-	-	155	(22)
в том числе:													
корпоративный фильм	1102	за 2013 г.	20	(8)	-	-	-	(4)	-	-	-	20	(12)
	1202	за 2012 г.	20	(4)	-	-	-	(4)	-	-	-	20	(8)
веб-сайт	1103	за 2013 г.	135	(14)	-	-	-	(14)	-	-	-	135	(28)
	1203	за 2012 г.	135	-	-	-	-	(14)	-	-	-	135	(14)
модуль учета рабочего времени ПО "My Cardif" Обучающая программа CRM	1104	за 2013 г.	-	-	841	-	-	(41)	-	-	-	841	(41)
	1105	за 2013 г.	-	-	2 418	-	-	(121)	-	-	-	2 418	(121)
	1106	за 2013 г.	-	-	1 501	-	-	(75)	-	-	-	1 501	(75)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	4 760	-	-
в том числе:				
ПО "М Cardif"	1302	2 418	-	-
Обучающая программа CRM	1303	1 501	-	-
модуль учета рабочего времени	1304	841	-	-

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2100	за 2013 г.	15 982	(10 482)	13 944	(100)	100	(5 966)	-	-	29 826	(16 348)
	2200	за 2012 г.	13 159	(7 817)	2 844	(21)	21	(2 686)	-	-	15 982	(10 482)
в том числе: иные объекты основных средств - всего	2150	за 2013 г.	15 982	(10 482)	13 944	(100)	100	(5 966)	-	-	29 826	(16 348)
	2250	за 2012 г.	13 159	(7 817)	2 844	(21)	21	(2 686)	-	-	15 982	(10 482)
в том числе: машины и оборудование	2151	за 2013 г.	8 794	(6 078)	8 272	(65)	65	(3 707)	-	-	17 001	(9 720)
	2251	за 2012 г.	6 439	(4 770)	2 361	(6)	6	(1 314)	-	-	8 794	(6 078)
хозяйственный инвентарь	2152	за 2013 г.	2 339	(1 302)	2 823	(35)	35	(1 095)	-	-	5 127	(2 362)
	2252	за 2012 г.	1 935	(862)	404	-	-	(440)	-	-	2 339	(1 302)
мебель	2153	за 2013 г.	4 621	(2 938)	2 849	-	-	(1 136)	-	-	7 470	(4 074)
	2253	за 2012 г.	4 621	(2 050)	-	-	-	(888)	-	-	4 621	(2 938)
принадлежности непроизводственные	2154	за 2013 г.	228	(164)	-	-	-	(28)	-	-	228	(192)
	2254	за 2012 г.	164	(135)	79	(15)	15	(44)	-	-	228	(164)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2013 г.	69	-	-	(69)	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2012 г.	-	-	69	-	-	-	-	-	69	-
в том числе:												
иные объекты - всего	2350	за 2013 г.	69	-	-	(69)	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2012 г.	-	-	69	-	-	-	-	-	69	-
в том числе: проект базы данных	2351	за 2013 г.	69	-	-	(69)	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2012 г.	-	-	69	-	-	-	-	-	69	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2012 г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
монтаж системы СКД	2501	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2012 г.	-	-	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2013 г.	3 836 139	11	8 141 008	(6 587 480)	1536	-	(44 448)	5 389 667	(42 901)
	3200	за 2012 г.	1 998 133	(10 731)	6 221 996	(4 383 990)	8065	-	2 677	3 836 139	11
в том числе:	3101	за 2013 г.	1 449 024	-	5 652 868	(5 539 235)	0	-	-	1 562 657	-
банковские вклады (депозиты)	3201	за 2012 г.	1 312 250	-	4 028 238	(3 891 464)	0	-	-	1 449 024	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2013 г.	1 782 003	513	926 336	(279 857)	1001	-	(41 495)	2 428 482	(39 981)
	3202	за 2012 г.	408 360	(5 282)	1 799 415	(425 772)	5282	-	513	1 782 003	513
облигации	3104	за 2013 г.	605 112	(502)	1 561 804	(768 388)	535	-	(2 953)	1 398 528	(2 920)
	3204	за 2012 г.	277 523	(5 449)	394 343	(66 754)	2783	-	2 164	605 112	(502)

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2013 г.	7 981	-	42 229	(40 506)	-	-	х	9 704	-
	4200	за 2012 г.	7 016	-	29 577	(28 612)	-	-	х	7 981	-
в том числе:											
подарки партнерам и рекламная продукция	4101	за 2013 г.	1 212	-	31 376	(32 319)	-	-	-	269	-
	4201	за 2012 г.	2 628	-	19 993	(21 409)	-	-	-	1 212	-
хозяйственные материалы и разные	4102	за 2013 г.	167	-	883	(880)	-	-	-	170	-
	4202	за 2012 г.	113	-	419	(365)	-	-	-	167	-
канцелярские товары	4103	за 2013 г.	-	-	979	(976)	-	-	-	3	-
	4203	за 2012 г.	4	-	2 273	(2 277)	-	-	-	-	-
материалы для организации тренингов	4204	за 2012 г.	83	-	851	(934)	-	-	-	-	-
расходы будущих периодов	4105	за 2013 г.	6 602	-	8 991	(6 331)	-	-	-	9 262	-
	4205	за 2012 г.	4 188	-	6 041	(3 627)	-	-	-	6 602	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбытие				перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	5100	за 2013г	69 187	-	5 931 560	-	-	(5 589 890)	-	-	-	x	410 857	-
	5200	за 2012г	209 989	-	4 482 089	-	-	(4 622 891)	-	-	-	x	69 187	-
в том числе:														
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2013г	69 187	-	5 931 509	-	-	(5 589 890)	-	-	-	x	410 806	-
	5260	за 2012г	209 989	-	4 482 089	-	-	(4 622 891)	-	-	-	x	69 187	-
из нее:														
задолженность страхователей	5161	за 2013г	40 064	-	2 793 924	-	-	(2 523 411)	-	-	-	x	310 577	-
	5261	за 2012г	184 195	-	1 664 693	-	-	(1 808 824)	-	-	-	x	40 064	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2013г	29 123	-	3 137 585	-	-	(3 066 479)	-	-	-	x	100 229	-
	5262	за 2012г	25 794	-	2 817 396	-	-	(2 814 067)	-	-	-	x	29 123	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2013г	-	-	51	-	-	-	-	-	-	x	51	-
в том числе:														
задолженность лидирующего состраховщика	5181	за 2013г	-	-	51	-	-	-	-	-	-	x	51	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2013г	849	-	40	-	-	(849)	-	-	-	x	40	-
	5400	за 2012г	-	-	849	-	-	-	-	-	-	x	849	-
в том числе:														
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2013г	844	-	-	-	-	(844)	-	-	-	x	-	-
	5440	за 2012г	-	-	844	-	-	-	-	-	-	x	844	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тангьямам	5350	за 2013г	5	-	40	-	-	(5)	-	-	-	x	40	-
	5450	за 2012г	-	-	5	-	-	-	-	-	-	x	5	-

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбытие				перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Прочая дебиторская задолженность														
краткосрочная - всего	5700	за 2013г	108 729	-	2 961 487	-	-	(2 932 609)	-	-	-	-	137 607	-
	5750	за 2012г	31 794	-	2 486 847	-	-	(2 409 912)	-	-	-	-	108 729	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2013г	86 346	-	379 490	-	-	(349 799)	-	-	-	-	116 037	-
	5751	за 2012г	24 815	-	234 122	-	-	(172 591)	-	-	-	-	86 346	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2013г	216	-	148	-	-	(216)	-	-	-	-	148	-
	5754	за 2012г	94	-	23 249	-	-	(23 127)	-	-	-	-	216	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2013г	22 167	-	2 581 849	-	-	(2 582 594)	-	-	-	-	21 422	-
	5756	за 2012г	6 885	-	2 229 476	-	-	(2 214 194)	-	-	-	-	22 167	-
в том числе:														
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5707	за 2013г	7 533	-	83 235	-	-	(80 674)	-	-	-	-	10 094	-
	5757	за 2012г	3 153	-	20 905	-	-	(16 525)	-	-	-	-	7 533	-
Расчеты с подотчетными лицами	5708	за 2013г	70	-	3 422	-	-	(2 712)	-	-	-	-	780	-
	5758	за 2012г	313	-	2 634	-	-	(2 877)	-	-	-	-	70	-
Расчеты с персоналом по прочим операциям	5709	за 2013г	25	-	1 485	-	-	(521)	-	-	-	-	989	-
	5759	за 2012г	233	-	25	-	-	(233)	-	-	-	-	25	-
Расчеты со страховыми организациями по страхованию сотрудников	5710	за 2013г	1 531	-	11 445	-	-	(10 535)	-	-	-	-	2 441	-
	5760	за 2012г	1 078	-	1 531	-	-	(1 078)	-	-	-	-	1 531	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	5711	за 2013г	13 004	-	2 482 262	-	-	(2 488 148)	-	-	-	-	7 118	-
	5761	за 2012г	2 108	-	2 204 377	-	-	(2 193 481)	-	-	-	-	13 004	-
Расчеты по ошибочно перечисленным средствам	5712	за 2013г	4	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-
	5762	за 2012г	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4	-
долгосрочная - всего	5800	за 2013г	2 667	-	135	-	-	-	-	-	-	-	2 802	-
	5850	за 2012г	1 666	-	1 001	-	-	-	-	-	-	-	2 667	-
в том числе:														
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2013г	2 667	-	135	-	-	-	-	-	-	-	2 802	-
	5855	за 2012г	1 666	-	1 001	-	-	-	-	-	-	-	2 667	-
в том числе:														
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5806	за 2013г	2 667	-	135	-	-	-	-	-	-	-	2 802	-
	5856	за 2012г	1 666	-	1 001	-	-	-	-	-	-	-	2 667	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2013г	181 432	-	8 893 222	-	-	(8 523 348)	-	-	-	x	551 306	-
	5001	за 2012г	243 449	-	6 970 786	-	-	(7 032 803)	-	-	-	x	181 432	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также депо премий перестраховщиков

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	7100	за 2013 г.	220 408	1 855 298	-	(1 925 370)	-	x	150 336
	7200	за 2012 г.	285 007	1 922 059	-	(1 986 658)	-	x	220 408
в том числе:									
страховые агенты	7120	за 2013 г.	220 378	1 855 298	-	(1 925 340)	-	x	150 336
	7220	за 2012 г.	285 007	1 921 454	-	(1 986 083)	-	x	220 378
состраховщики	7150	за 2013 г.	30	-	-	(30)	-	x	-
	7250	за 2012 г.	-	605	-	(575)	-	x	30
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2013 г.	-	42 737	-	(37 289)	-	x	5 448
	7400	за 2012 г.	311	-	-	(311)	-	x	-
в том числе:									
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2013 г.	-	42 737	-	(37 289)	-	x	5 448
	7430	за 2012 г.	311	-	-	(311)	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность									
краткосрочная - всего	7600	за 2013 г.	18 010	133 550	-	(134 394)	-	-	17 166
	7700	за 2012 г.	3 602	392 532	-	(378 124)	-	-	18 010
в том числе:									
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2013 г.	7 073	4 581	-	(7 073)	-	-	4 581
	7740	за 2012 г.	436	313 090	-	(306 453)	-	-	7 073
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2013 г.	10 937	128 969	-	(127 321)	-	-	12 585
	7780	за 2012 г.	3 166	79 442	-	(71 671)	-	-	10 937
в том числе:									
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7671	за 2013 г.	7 167	123 995	-	(123 229)	-	-	7 933
	7771	за 2012 г.	1 865	67 054	-	(61 752)	-	-	7 167
Расчеты по ошибочно перечисленным средствам	7672	за 2013 г.	3 735	817	-	-	-	-	4 552
	7772	за 2012 г.	1 301	12 353	-	(9 919)	-	-	3 735
Расчеты по прочим операциям	7673	за 2013 г.	32	1	-	(32)	-	-	1
	7773	за 2012 г.	-	32	-	-	-	-	32
Расчеты по имущественному, личному и добровольному страхованию	7674	за 2013 г.	3	-	-	(3)	-	-	-
	7774	за 2012 г.	-	3	-	-	-	-	3
Расчеты с подотчетными лицами	7675	за 2013 г.	-	4 156	-	(4 057)	-	-	99
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2013 г.	238 418	2 031 585	-	(2 097 053)	-	x	172 950
	7001	за 2012 г.	288 920	2 314 591	-	(2 365 093)	-	x	238 418

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование	всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование	всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2013 г.	3 016 354	(4 191)	3 012 163	1 894 112	(28 866)	1 865 246	4 910 466	(33 057)	4 877 409
	8220	за 2012 г.	1 817 870	(1 455)	1 816 415	1 198 484	(2 736)	1 195 748	3 016 354	(4 191)	3 012 163
в том числе:											
резерв незаработанной премии	8121	за 2013 г.	2 670 653	(735)	2 669 918	1 751 215	(17 511)	1 733 704	4 421 868	(18 246)	4 403 622
	8221	за 2012 г.	1 551 294	(362)	1 550 932	1 119 359	(373)	1 118 986	2 670 653	(735)	2 669 918
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2013 г.	69 658	(2 335)	67 323	61 688	(6 916)	54 772	131 346	(9 251)	122 095
	8222	за 2012 г.	68 828	(1 003)	67 825	830	(1 332)	(502)	69 658	(2 335)	67 323
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2013 г.	183 825	(1 121)	182 704	125 492	(4 439)	121 053	309 317	(5 560)	303 757
	8223	за 2012 г.	197 748	(90)	197 658	(13 923)	(1 031)	(14 954)	183 825	(1 121)	182 704
стабилизационный резерв	8124	за 2013 г.	92 218	X	92 218	(44 283)	X	(44 283)	47 935	X	47 935
	8224	за 2012 г.	-	X	-	92 218	X	92 218	92 218	X	92 218
Итого страховые резервы	8100	за 2013 г.	3 016 354	(4 191)	3 012 163	1 894 112	(28 866)	1 865 246	4 910 466	(33 057)	4 877 409
	8200	за 2012 г.	1 817 870	(1 455)	1 816 415	1 198 484	(2 736)	1 195 748	3 016 354	(4 191)	3 012 163

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	21 535	81 646	(21 535)	-	81 646
в том числе:						
по оплате неиспользованных отпусков	8301	4 398	10 354	(4 398)	-	10 354
по оплате годовых бонусов	8302	17 137	43 545	(17 137)	-	43 545
по оплате услуг головного офиса	8303	-	27 747	-	-	27 747

8. Доходы и расходы страховщика

8.1. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	5 806 809	4 430 142
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(1 751 215)	(1 119 359)
Заработанные страховые премии - всего	8430	4 055 594	3 310 783
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(72 751)	(12 430)
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	17 511	373
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	4 000 354	3 298 726

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	560 983	324 009
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	560 983	324 009
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(3 061)	(1 287)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(3 061)	(1 287)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	557 922	322 722
Возврат страховых премий (взносов)	8560	182 728	290 476
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	18 721	12 047
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	6 979	3 848
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	11 742	8 199
Изменение резервов убытков - всего	8580	187 180	(13 093)
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	61 688	830
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	125 492	(13 923)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	(11 355)	(2 363)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(6 916)	(1 332)
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(4 439)	(1 031)
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	935 196	609 789

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	2 197 077	1 919 683
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	2 162 292	1 913 483
расходы на рекламу	8743	8 537	4 790
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	26 248	1 410
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	2 197 077	1 919 683

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9100	1 395 800	688 468
в том числе:			
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	208 835	109 993
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	159 927	77 237
доходы по облигациям	9122	48 908	32 756
доходы по вексям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	123 371	99 328
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	1 049 206	466 690
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	1 046 265	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	14 388	12 457
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9200	1 088 018	482 259
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	2 534	2 302
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	1 026 731	467 804
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	1 026 731	467 804
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	58 753	12 153

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	5 815	-
в том числе:			
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9530	938	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	4 877	-

8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	553 353	268 962
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	324 547	155 587
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	9 200	3 277
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	11 972	7 057
транспортные расходы	9604	3 015	-
командировочные расходы	9605	68 068	26 883
представительские расходы	9606	2 757	1 863
информационные и консультационные услуги	9607	26 021	8 807
аудиторские услуги	9608	1 425	1 912
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	10	-
услуги связи	9611	9 786	5 806
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	129	21
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	152
материальные затраты	9615	14 247	12 327
прочие управленческие расходы	9619	82 176	45 270
Прочие доходы - всего	9620	12 542	13 295
в том числе:			
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	899	813
другие доходы	9629	11 643	12 482
Прочие расходы - всего	9630	29 118	44 326
в том числе:			
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	774	833
другие расходы	9639	28 344	43 493

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

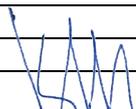
Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	14 247	12 327
Затраты на оплату труда	9652	279 267	133 319
Отчисления на социальные нужды	9653	39 700	22 268
Амортизация	9654	6 221	2 704
Прочие затраты	9659	213 918	98 344
ИТОГО	9650	553 353	268 962

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Полученные - всего	9910	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
	9913	-	-	-
	9914	-	-	-
	9915	-	-	-
	9916	-	-	-
	9917	-	-	-
	9918	-	-	-
	9919	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-
	9923	-	-	-
	9924	-	-	-
	9925	-	-	-
	9926	-	-	-
	9927	-	-	-
	9928	-	-	-
	9929	-	-	-

Руководитель



(подпись)

 Козлов Константин Владимирович
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

 Пасечник Елена Альфредовна
 (расшифровка подписи)

"18" Марта 2014 г.



«18» марта 2014 года

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2013 год

1. Краткая характеристика деятельности страховщика и описание экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ» (далее «Общество») зарегистрировано 03 июля 2007 года. Основной деятельностью Общества является кредитное страхование заемщиков потребительских кредитов в банках от несчастных случаев и болезней, а также прочие продукты, продающиеся через банковские и другие партнерские каналы на территории Российской Федерации (далее «РФ»).

Юридический адрес и адрес фактического месторасположения: 127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, д. 1.

Численность работающих сотрудников по состоянию на 31 декабря 2013 года - 192 человека (31 декабря 2012 года: 117 человек).

Страховые продукты Общества представлены как схемой индивидуального, так и группового страхования. Каждая схема используется в зависимости от предпочтений партнеров-дистрибьюторов и индивидуальных особенностей продукта. Групповое страхование применяется исключительно для банковского сегмента, остальные каналы продажи страховых продуктов (автодилеры и предприятия розничной торговли) используют только индивидуальные схемы страхования.

Большинство страховых продуктов Общества относятся к страхованию от несчастных случаев и болезней заемщиков потребительских кредитов в банках и продаются при выдаче кредитов физическим лицам. Вместе с заключением кредитного договора с банком физическому лицу предлагают присоединиться к программе страхования. В случае индивидуальной схемы страхования партнеры-дистрибьюторы выступают в качестве агентов, которые содействуют заключению физическими лицами договоров страхования и перечисляют денежные средства, полученные от застрахованных лиц в виде страховых взносов. В случае групповой схемы, страховые партнеры-дистрибьюторы выступают в качестве страхователей, которые собирают плату с клиентов за организацию страхования, перечисляют страховую премию Обществу, удерживая причитающиеся им вознаграждение.

Если страховые продукты предлагаются физическим лицам в качестве автономных продуктов («защита цены автомобилей» (страхование «GAR»), продленная гарантия («extended warranty»), «защита покупок» (в связи с утратой товаров, купленных по карте), покрытие страховых рисков, связанных с утратой ключей/документов и личное страхование) тогда клиенты страхуются по индивидуальной схеме.

Несмотря на положительные сдвиги в тенденциях развития экономики страны на протяжении двух последних десятилетий со времен распада Советского Союза, Российская Федерация по-прежнему демонстрирует устойчивые признаки, характерные для развивающихся стран. В числе прочих, к таким признакам относится отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами страны, подверженность значительным рискам девальвации по сравнению с евро и долларом США, неразвитость рынков капитала, зависимость от цен на нефть, прочие энергоносители и биржевые товары на мировых рынках, а также относительно высокие темпы инфляции.

В соответствии с данными Министерства экономического развития РФ, рост ВВП в стране в 2013 году составил 1,3% в реальном выражении, уровень безработицы в декабре 2013 года достиг отметки 5,6%, а уровень инфляции по итогам 2013 года составил 6,5% годовых.

В 2013 году российская экономика продемонстрировала определенную устойчивость благодаря значительному внутреннему спросу, которому способствовал резкий рост потребительского кредитования и государственных расходов, а также позитивные тенденции мировой экономики (мировой спрос и цены на нефть), что однако не решило структурные проблемы экономики, такие как отток капитала, сокращение численности населения и господство государственного сектора.

Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от состояния мировой экономики, цены на нефть и прочие биржевые товары, эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2013 году Центральный банк РФ ввел новые нормативные требования в отношении капитала и резервов для розничных банков, с целью увеличения стоимости необеспеченных банковских продуктов, таких, как экспресс-кредиты и кредитные карты. Ожидается, что тенденция продолжится и в 2014 году. Принятые меры наряду с макроэкономическим прогнозом на 2014 год приведут к возникновению трудностей для сектора банковского обслуживания физических лиц в России, особенно для негосударственных банков.

На фоне растущей экономики возникает очень жесткая конкуренция за квалифицированный персонал: в среднем, фактический рост заработной платы по стране составил свыше 10% по сравнению с предыдущим годом. Общество наблюдает высокий спрос на квалифицированный персонал в страховой отрасли, особенно среди российских компаний (например, кэптивных страховых компаний), которые готовы поднять уровень заработной платы для привлечения готовых высококвалифицированных кадров в сферу дистрибуции продуктов банковского страхования и развития продаж.

За последние три года свои позиции на банковском рынке укрепили два основных государственных банка: ОАО «ВТБ» объединил ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «Банк Москвы», ОАО «Сбербанк» (далее «Сбербанк») консолидировал свои позиции на рынке и продолжает развивать банк ООО «Сетелем Банк» (далее «Сетелем») как совместное предприятие с BNP Paribas Personal Finance в сфере потребительского кредитования, а также вывел в лидеры собственную страховую компанию, которая с 01 апреля 2014 года станет, по сути, единственным существенным страховым партнером Сбербанка по страхованию заемщиков потребительских кредитов от несчастных случаев и болезней. Для 10 крупнейших банков РФ реализация страховых продуктов является важной составляющей прибыли и областью дальнейшего развития и расширения предлагаемых услуг.

Несмотря на снижение объема продаж новых автомобилей на 5.5% в 2013 году, российский автомобильный рынок является значительным по масштабам и уровню развития (7-е место в мире и 2-е место в Европе). Помимо полисов автострахования, автодилеры расширяют продажу продуктов кредитного страхования, GAP-страхования и продленной гарантии, отказываясь от посредничества банков, т.е. напрямую приобретая такие продукты у страховых компаний.

У России довольно развитый розничный рынок, на котором представлено много, (преимущественно отечественных) участников. Предприятия розничной торговли очень заинтересованы в продаже финансовых услуг и продуктов, включая страховые, главным образом таких продуктов, как «продленная гарантия», «защита покупок» и «страхование жилища».

Налоговое, валютное и страховое законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. В целом, российские регулирующие органы склоняются к принятию Европейских принципов в отношении усиления защиты клиентов, и в данной ситуации кредитное страхование станет первоочередным направлением отслеживания регулирующими органами комиссионных вознаграждений, превышающих норму.

В декабре 2012 года арбитражный суд РФ встал на сторону российских налоговых органов в отношении выдвинутых против ЗАО «Русский Стандарт Страхование» (кэптивная страховая компания банка «Русский Стандарт») обвинений в использовании ненадлежащей лицензии на осуществление страховой деятельности (личное страхование рисков физических лиц вместо страхования предпринимательского риска). Таким образом, страховщик должен был уплатить значительный штраф за налоговое правонарушение. В результате, суд согласился с налоговыми органами в отношении того, что кредитное страхование, осуществляемое по групповой схеме, где банк выступает в роли выгодоприобретателя, не может рассматриваться как личное страхование на случай смерти и утраты трудоспособности, а должно рассматриваться как страхование предпринимательских рисков. Так как ЗАО «Русский Стандарт Страхование» не имеет лицензии на страхование предпринимательских рисков, все страховые премии, полученные Компанией за оказание этих услуг, были расценены как выручка, не связанная с осуществлением страховой деятельности. Соответственно, данная выручка была признана подлежащей обложению НДС с доначислением налога, штрафа и пени. В ноябре 2013 года после повторного рассмотрения дела Московский арбитражный суд вынес решение в пользу страховщика, которое, однако, было отменено в феврале 2014 года при рассмотрении дела в порядке апелляции в суде высшей инстанции. Судебная тяжба на текущий момент не закончена. Однако, существует вероятность, что страховщик проиграет это дело. Если аналогичное обвинение будет предъявлено Обществу, то размер дополнительных налоговых начислений будет существенным. Общество не создало оценочных обязательств по этому риску, так как его руководство не считает такой исход наиболее вероятным.

Поскольку Общество реализует подобные страховые продукты, в качестве меры по снижению риска, в сентябре 2013 года была получена лицензия на осуществление страхования предпринимательских рисков. Тем не менее, это обстоятельство не позволяет ограничить претензий к предыдущим периодам.

В 2013 году в Закон «Об организации страховой деятельности в РФ» были внесены изменения, которые с июля 2014 года введут запрет на назначение агентов (т.е. банков) в качестве выгодоприобретателей по договорам страхования и с января 2014 обяжут их раскрывать ставки агентских вознаграждений. Это может оказать существенное негативное влияние на бизнес Общества в связи с тем, что банки могут уменьшить объем банкострахования, заменив его продажей других не страховых услуг.

2. Сведения о лицензии страховщика

Страховая деятельность в течение 2013 года осуществлялась в соответствии с лицензией на право проведения страховой деятельности, выданной бессрочно Федеральной службой страхового надзора С № 4104 77 от 15 декабря 2008 года.

3. Перечень видов страхования, осуществляемых страховщиком, опыт его работы по отдельным видам страхования

Основными видами деятельности Общества является предоставление услуг по добровольному личному страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, страхованию финансовых рисков граждан, страхованию средств автотранспорта, страхованию имущества граждан, страхованию гражданской ответственности с использованием банковского и партнерского каналов продаж без создания собственной сети продаж.

Страховые продукты Общества защищают страхователей от последствий наступления страховых случаев - смерть, постоянная полная или частичная утрата трудоспособности, временная нетрудоспособность, вынужденная безработица, мошенническое использование кредитных карт, угон и полное уничтожение транспортных средств, нанесение ущерба домашнему имуществу, кража или полное уничтожение товаров, на которые распространяется действие продуктов: «Продленная гарантия» или «Защита покупок». Продукты Общества не предполагают выплат при завершении действия договора страхования или досрочном прекращении его действия и не включают инвестиционный доход.

4. Сведения об участниках, членах совета директоров, о единоличном исполнительном органе, главном бухгалтере, страховом актуарии, которым проводилась актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) по итогам отчетного года

Единственным участником Общества является Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ», адрес местонахождения: 75009, Франция, Париж, бульвар Осман, д. 1.

Состав Совета директоров ООО «Страховая компания КАРДИФ»:

- г-н Александр Дразнек - Председатель Совета директоров;
- г-н Филипп Альман;
- г-н Жерар Бине.

Все члены Совета Директоров являются сотрудниками «БНП Париба КАРДИФ».

На 31 декабря 2013 года и вплоть до даты составления данной пояснительной записки должность Генерального директора занимает Козлов Константин Владимирович, Главного бухгалтера - Пасечник Елена Альфредовна, Главного актуария - Калинин Николай Николаевич.

5. Положение страховщика на рынке ценных бумаг в качестве эмитента

Общество эмитентом ценных бумаг не является.

6. Рейтинги, присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами (при наличии)

Общество не имеет присвоенных рейтингов.

7. Сведения об участии в объединениях субъектов страхового дела, членом которых является страховщик

Общество не является участником объединений субъектов страхового дела.

8. Операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата страховщика

Сбербанк являлся основным дистрибьютором страховых продуктов Общества в 2013 году. По состоянию на декабрь 2013 года 30% от общего объема продуктов Общества по кредитному страхованию было реализовано Сбербанком. В 2012 году Сбербанк запустил собственную (кэптивную) страховую компанию ООО «Страховая компания «Сбербанк Страхование» (далее «Сбербанк Страхование»). К 31 декабря 2013 года компания Сбербанк Страхование осуществила 9% объема продаж продуктов кредитного страхования Сбербанка. Сбербанк планирует осуществлять весь объем продаж продуктов кредитного страхования посредством собственной страховой компании с 1 апреля 2014 года, что окажет ощутимое неблагоприятное воздействие на деятельность Общества. Однако Общество сохранит действующий портфель услуг до истечения его срока действия.

В 2012 году Сбербанк приобрел 74% доли участия в банке ООО КБ «БНП Париба Восток», который в 2013 году был переименован в ООО «Сетелем Банк», являющийся вторым по величине дистрибьютором Общества. До сентября 2013 года Общество являлась единственным поставщиком услуг кредитного страхования для Сетелем. С сентября 2013 года банк Сетелем разместил 74% продуктов кредитного страхования в компании Сбербанк Страхование, на долю Общества пришлось оставшиеся 26%. С большой долей вероятности Сетелем полностью перейдет на реализацию продуктов кредитного страхования компании Сбербанк Страхование с сентября 2014 года, что окажет ощутимое неблагоприятное воздействие на деятельность Общества.

Деятельность Общества в сфере предоставления кредитного страхования и прочих продуктов банковского страхования, на которых специализируется Общество, подвергается жесткой и усиливающейся конкуренции по следующим причинам:

- банковское страхование – один из основных рынков страховой отрасли в России;
- банковское страхование в РФ представляет собой сегмент, где цена является основным конкурентным преимуществом;
- все больше банков склоняются к созданию и развитию своих собственных страховых компаний (например, Сбербанк или банк ЗАО «ВТБ 24» (далее «ВТБ 24»));
- российский рынок автострахования, предлагающий такие продукты, как полисы ОСАГО и КАСКО, находится в состоянии стагнации, становится менее прибыльным и даже терпит убытки, побуждая страховщиков искать новые возможности и источники прибыли, таким образом, создавая дополнительную конкуренцию для Общества;
- российские и ряд международных страховых компаний предлагают партнерам агентское вознаграждение (например, «АльфаСтрахование», «ВТБ-Страхование», «Альянс») в размере, значительно превышающем 90% от суммы поступивших страховых премий, что вызывает озабоченность Общества вопросами несоблюдения договорных отношений.

Принимая во внимание возможность потери своих основных партнеров (Сбербанк и Сетелем), Общество разработало стратегический план до 2015 года, обозначив следующие основные задачи:

- увеличение числа дистрибьюторов и снижение зависимости от ограниченного числа дистрибьюторов;
- диверсификация линейки страховых продуктов, в том числе снижение доли продуктов кредитного страхования в страховом портфеле посредством включения других видов страховых продуктов, таких как «Продленная гарантия» и «GAP страхование» (страхование разницы между текущей стоимостью и фиксированной стоимостью застрахованного объекта в случае его кражи или полного уничтожения);
- частичный или полный выход на новые рынки дистрибуции (автодилеров или предприятий розничной торговли), а также укрепление позиций на рынке банков средней величины.

В соответствии с вышесказанным, основная цель развития Общества в 2013 году заключалась в диверсификации своих каналов распространения страховых продуктов с целью снижения зависимости от банков Сетелем и Сбербанка, а также основного направления деятельности (кредитного страхования).

9. Принципы учетной политики, которые являются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества (включая методы расчета (оценки) страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах)

Учетная политика Общества сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 года № 106н:

- допущения имущественной обособленности, которое состоит в том, что активы и обязательства Общества учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;
- допущения непрерывности деятельности Общества, которое состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- допущения последовательности применения в своей практической деятельности принятой учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Учет основных средств

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Начисление амортизации объектов основных средств, производится Обществом ежемесячно линейным способом до полного погашения стоимости или выбытия объекта.

Учет нематериальных активов

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Учет запасов

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер. Фактической себестоимостью материалов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, включая налог на добавленную стоимость. Фактическая стоимость материалов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится Обществом по себестоимости каждой единицы.

Учет финансовых вложений

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества:

- в государственные и муниципальные ценные бумаги;
- ценные бумаги других организаций (акции), в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (в т.ч. облигации, векселя, депозитные сертификаты и т.п.) кроме векселей, эмитированных покупателями в обеспечение сделок;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

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. Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец каждого отчетного периода (3 месяца, полугодие, 9 месяцев, год) по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница, возникшая в результате указанной корректировки, относится Обществом в состав прочих доходов (расходов) в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Под текущей рыночной стоимостью ценной бумаги в целях настоящей учетной политики понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня квартала через организатора торговли. При выбытии финансовых вложений, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (способ «ФИФО»).

Учет доходов и расходов

Учет доходов (премий)

Страховая премия (взнос) признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение от страхователя в сумме всей страховой премии, причитающейся к получению по договору страхования.

Дата признания дохода по договору страхования определяется на основании каждого конкретного договора страхования.

Аналитический учет на счете 92 «Страховые премии (взносы)» ведется в разрезе договоров страхования и видов страхования.

Учет расходов по страховым операциям

В бухгалтерском учете Общества в составе страховых выплат отчетного периода отражаются:

- выплаченные в связи с наступлением страхового случая страхователям, застрахованным, выгодоприобретателям страховые возмещения;
- суммы, удержанные из страхового возмещения в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;
- суммы, возвращенные страхователям, в случае досрочного прекращения или изменения условий договора страхования и/или сострахования и в корреспонденции со счетами учета денежных средств в случае, если договор был оплачен, и в корреспонденции со счетами учета расчетов по страхованию (сострахованию), если оплата не поступила в полном размере.
- суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Страховые выплаты по договорам страхования отражаются Обществом в момент их фактической оплаты на основании документов, признаваемых первичными в силу обычаев делового оборота Общества.

К расходам по урегулированию убытков относятся оплата услуг ассистанских организаций, экспертных услуг, а также суммы начисленной заработной платы подразделения Общества, занимающегося урегулированием убытков.

К аквизиционным расходам относятся расходы по оплате агентского вознаграждения за заключение договоров страхования, рекламные расходы, расходы на пропорциональную мотивацию сотрудников партнеров-дистрибьюторов, продающих страховые продукты Общества, а также расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров по экспресс-страхованию.

К прочим расходам по договорам страхования относятся расходы по изготовлению правил страхования, по оплате услуг внешних колл центров.

Распределение доходов и расходов, полученных от размещения средств страховых резервов и собственных средств

Сумма доходов и расходов, полученных от размещения средств страховых резервов, а также от размещения собственных средств Общества не распределяются, а учитываются в результатах от страховой деятельности (подраздел 8.5.2 группы статей «Доходы по инвестициями» и «Расходы по инвестициям» раздела II Пояснений).

Налог на прибыль

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденное приказом Минфина России от 19.11.2002 г. № 114н.

Применение Положения позволяет отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Общество рассчитывает налог на прибыль ежеквартально, ежемесячно перечисляя авансовые платежи в бюджет.

НДС

Доходы, полученные Обществом от осуществления операций, не связанных со страховой деятельностью (п.п. 7 п.3 ст. 149 НК РФ), подлежат обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

В налоговых периодах, когда предприятие осуществляет операции, освобожденные от обложения налогом на добавленную стоимость, суммы налога, предъявленные продавцами по товарам (работам, услугам), используемым при осуществлении указанных операций учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов в момент принятия их к учету (без отражения на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»).

Если в налоговом периоде Общество осуществляет операции облагаемые и необлагаемые НДС суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 ст. 170 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения),
- по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Учет денежных средств и эквивалентов

Учет операций на банковских счетах осуществляется на основании выписок, предоставляемых Обществу банками, по каждому счету, с подтверждением первичными документами.

Пересчет стоимости средств в иностранной валюте на валютных счетах Общества в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а так же на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату пересчета.

Кассовые операции осуществляются в соответствии с Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ, утвержденным Банком России 12 октября 2011 г. № 373-П.

В соответствии с п. 5 ПБУ 23/2011 денежным эквивалентам Общество относит высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В качестве таких эквивалентов могут выступать открытые в банках депозиты до востребования.

Учет дебиторской и кредиторской задолженностей

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров. Резерв по сомнительным долгам создается по расчетам с другими организациями и физическими лицами за продукцию, товары, работы и услуги, выданные авансы и прочей дебиторской задолженности с отнесением суммы резерва на финансовые результаты в составе прочих расходов. При отсутствии информации о признании должника банкротом вероятность непогашения долга признается отсутствующей (равной нулю). Задолженность с высокой степенью вероятности погашения долга не резервируется. Задолженность со средней вероятностью погашения долга резервируется в размере от 25 до 100% от суммы задолженности в зависимости от срока нахождения ее на балансе. Задолженность с низкой степенью вероятности погашения долга резервируется в размере 100% не зависимо от срока нахождения ее на балансе.

Основные предположения и методология расчета страховых резервов

На основании приказа Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 г. №51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее «Приказ») Общество сформировало и утвердило в ФССН Положение о формировании резервов от 17 сентября 2007 года (далее «Положение»).

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (далее «РНП») – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах. В соответствии с Положением величина резерва незаработанной премии по договору страхования иному, чем страхование жизни для учетных групп 1 (страхование от несчастных случаев и болезней), 5 (страхование средств автотранспорта), 11 (страхование имущества физических лиц), 12 (страхование финансовых рисков граждан), 18 (страхование ответственности) рассчитывается методом «pro rata temporis».

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) является оценкой неисполнимых или исполнимых не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Расчет РПНУ производится отдельно по каждой группе договоров. РПНУ по состоянию на 31 декабря 2013 года был сформирован на основе метода треугольников.

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв (СР) – является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

Расчет СР производится отдельно по каждой группе договоров в соответствии с утверждённым Положением.

Доля перестраховщика в страховых резервах

Доля перестраховщика в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора перестрахования. Единицей расчета для РНП выступает отдельный договор, для РПНУ – учетная группа или подгруппа, а для РЗУ – один заявленный убыток.

Расчет доли перестраховщика в страховых резервах, кроме резерва РПНУ, осуществляется таким же методом, что и резерв по прямому страхованию. Доля перестраховщика в РПНУ рассчитывается как 10% от заработанной за последние четыре квартала перестраховочной премии. В случае превышения доли перестраховщика в страховых резервах над величиной самого резерва, она уменьшается до размера самого резерва.

10. Информация о проверке адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков

Общество постоянно проверяет адекватность рассчитанных резервов, основываясь на данных по развитию убытков, и фактических выплатах по сравнению с первоначальными допущениями, использованными для оценки общей суммы резерва убытков. В соответствии с имеющейся информацией, Общество полагает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года резервы убытков были созданы в достаточном размере. Однако важно помнить, что создание резерва убытков подразумевает некоторую степень неопределенности и использование многочисленных оценочных значений, поэтому нельзя гарантировать, что размер окончательных убытков не превысит в значительной степени оценки резервов и не окажет существенное неблагоприятное воздействие на результаты деятельности Общества.

На каждую отчетную дату Общество оценивает соответствие признанных ею обязательств по страхованию, используя текущие оценки будущих потоков денежных средств в рамках своих страховых договоров. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость его страховых обязательств неадекватна с учетом расчетных будущих потоков денежных средств, то вся недостающая сумма признается в полном объеме в составе прибыли или убытка.

11. Информация о принятых страховых рисках (как до, так и после их уменьшения в результате перестрахования), их концентрации, политике управления этими рисками и поддержании их на приемлемом уровне (с указанием используемых при этом форм и видов перестрахования и размера собственного удержания страховщика)

Риск, присущий любому договору страхования - это вероятность того, что страховой случай наступит и существует неопределенность размера соответствующей страховой выплаты. Вследствие характера договора страхования, данный риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Страховые риски Общества возникают в следствие:

- различий между ожидаемыми и фактическими сроками, частотой и размером выплат по страховым требованиям и урегулированием претензий;
- неожиданных выплат, вытекающих из одного источника;
- неточной оценки рисков или неточного андеррайтинга рисков;
- недостаточная защита посредством перестрахования или других методов распределения риска;
- недостаточности резервов.

Для портфеля договоров страхования, где применяется теория вероятностей к ценообразованию и резервированию, основным риском по договорам страхования является вероятность превышения фактических выплат над балансовой стоимостью страховых обязательств. Это может произойти вследствие того, что частота и сумма выплат может оказаться больше, чем предполагалось. Наступление страховых случаев носит случайный характер и фактическое количество и размер претензий могут отличаться от года к году и от оценочных значений, рассчитанных актуарными методами. Факторы, увеличивающие степень страхового риска, включают в себя отсутствие диверсификации рисков по типу и количеству рисков, географическому расположению и типу страхового покрытия.

Опыт показывает, что чем больше портфель схожих договоров страхования, тем меньше относительное отклонение ожидаемого результата. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее подвержен негативному воздействию изменений в какой-либо подгруппе договоров. Общество разработало стратегию и руководство по андеррайтингу для эффективной оценки принятых страховых рисков и достижения достаточной совокупности для снижения изменчивости ожидаемого результата. Общество также включает значительную маржу в страховые тарифы при определении страховых премий.

Общество управляет частотой и суммами выплат через ряд актуарных политик и процедур, направленных на активный мониторинг рисков, политику андеррайтинга и постоянный контроль. Общество также имеет право отказать в выплате, если страхователь предоставил неверную информацию в ходе подготовки и заключения договора страхования.

Большинство операций страхования Общество носит краткосрочный характер, например, кредитное страхование жизни и индивидуальная страховая защита. Стратегия андеррайтинга согласованна с БНП Париба КАРДИФ, зафиксирована в ряде политик и процедур. Страховой риск управляется в первую очередь актуариями Общества под надзором актуарной функции БНП Париба КАРДИФ.

Управление страховыми рисками осуществляется следующим образом:

- уменьшение рисков Общества, связанных с уровнем смертности и уровнем заболеваемости, достигается за счет перестрахования. Общество выбирает перестраховщиков из списка, утвержденного БНП Париба КАРДИФ, с учетом местных факторов, но для управления рисками оценивает общую программу;
- риск, связанный с разработкой продуктов и ценообразованием, возникает в результате неправильно разработанного продукта или неверного ценообразования, и может привести как к финансовым потерям, так и нанести Обществу репутационный ущерб. Обществом были разработаны правила, применяемые на всех стадиях разработки продукта, финансового анализа и ценообразования;
- риск расходов представляет собой риск превышения фактически осуществленных расходов на ведение бизнеса над ожидаемыми и снижается главным образом посредством оценки прибыльности Общества и регулярного контроля за уровнем.

Установленный анализ чувствительности проводится на стадии ценообразования для оценки требуемого капитала и колебаний доходов под влиянием страховых рисков. Это дает возможность понять, требуется ли принимать меры по снижению риска, или же он находится на приемлемом уровне.

Общество проводит мониторинг половозрастного распределения страховых полисов, которое является одним из ключевых факторов, лежащих в основе ценообразования бизнеса по кредитному страхованию жизни. Для целей ценообразования используются так называемый актуарный возраст, который определяется как средневзвешенное значение уровня смертности и страховой суммы, а также разделение по половому признаку.

Принятие страхового риска

Каждая ценовая котировка должна быть утверждена двумя уровнями: техническим (актуарным) и территориальным (бизнес). Процесс утверждения описан в процедурах для актуариев Общества: актуарные принципы и правила делегирования. Актуарные принципы бывают двух видов: глобальные актуарные принципы, созданные в БНП Париба КАРДИФ и местные актуарные принципы, разработанные и утвержденные Обществом. Техническая и территориальная линии включают следующие уровни полномочий Н1, Н2, Н3:

Уровень полномочий		Территориальная ответственность	Техническая ответственность
Н1	Местный	Генеральный директор (на 31 декабря 2013 года Константин Козлов)	Финансовый директор (на 31 декабря 2013 года Жульен Лоран Отьер)
Н2	Региональный	Зональный менеджер (на 31 декабря 2013 года Александр Дразниекс)	Главный корпоративный актуарий или главный актуарий новых продуктов в «БНП Париба КАРДИФ»
Н3	Корпоративный	Комитет андеррайтинга или комитет новой деятельности в «БНП Париба КАРДИФ»	

Местные уровни делегации определяются комитетом андеррайтинга БНП Париба КАРДИФ. Различные Уровни делегации устанавливаются в соответствии с объемом и типом бизнеса.

Схемы перестрахования

Перестраховщик	Вид продукта	Риск	Собственное удержание или доля	Вид перестрахования
ООО «СКОР Перестрахование»	Кредитное страхование жизни, Сбербанк	Риск смертельного исхода и риск полной потери трудоспособности по любой причине	1 млн. рублей	Пропорциональное, эксцедент сумм
General Reinsurance AG (Германия)	Кредитное страхование жизни, другие партнеры	Риск смертельного исхода и риск полной потери трудоспособности по любой причине	1 млн. рублей	Пропорциональное, эксцедент сумм
Kiln (Великобритания)	Страхование путешественников	Страхование путешественников	95%/5% (Перестраховщик/Общество)	Пропорциональное, квотное
Liberty (Великобритания)	Страхование путешественников	Страхование путешественников	95%/5% (Перестраховщик/Общество)	Пропорциональное, квотное
Amlin (Великобритания)	Страхование путешественников	Страхование путешественников	95%/5% (Перестраховщик/Общество)	Пропорциональное, квотное
Beazley (Великобритания)	Страхование путешественников	Страхование путешественников	95%/5% (Перестраховщик/Общество)	Пропорциональное, квотное

На 31 декабря 2013 года влияние перестрахования на операции и баланс Общества было нематериальным и составило менее 0,7% в общих резервах (на 31 декабря 2012 года этот показатель составлял 0,1%).

Для целей мониторинга риска Общество выполняет анализ убыточности на регулярной основе. Данный анализ предназначен для мониторинга характеристик оценочной стоимости риска и сравнения его с фактическим размером претензий по каждому из основных партнеров. Результаты последнего опытного анализа (на 30 ноября 2013 года) убыточности следующие:

Партнер	(1) Оценка риска, тыс. руб.	(2) Фактические выплаты, тыс. руб.	(3) Фактические выплаты и РЗУ, тыс. руб.	(4)=(3)/(1) % от оценочного риска
ОАО «Сбербанк»	1 722 475	863 539	931 292	54
ЗАО «ВТБ 24»	215 215	61 105	63 477	29
ООО «Сетелем Банк»	174 699	54 594	60 475	35
ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	26 902	4 260	6 059	23
ОАО «Меткомбанк»	10 753	8 495	8 822	82

Анализ показывает, что Общество имеет хорошую маржу безопасности, включенную в страховые тарифы, особенно для партнеров Сетелем, ВТБ-24 и ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк». Руководство полагает, что с момента последнего актуарного анализа убыточности не произошло каких-либо значительных изменений в уровне маржи безопасности, и по состоянию на 31 декабря 2013 года Общество продолжает сохранять значительный уровень комфорта в своих страховых тарифах.

12. Анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами (резервами убытков)

Общество проводит ежеквартальный анализ резервов убытков и их соответствие реальной ситуации, включая изучение формирования и утилизации РПНУ и общего резерва убытков.

Утилизация РПНУ

В ходе изучения использования РПНУ происходит сравнение сформированного на отчетную дату РПНУ с убытками, заявленными позднее, и выплаченными после отчетной даты.

Результаты расчета утилизации РПНУ на 31 декабря 2013 по 1 группе (страхование от несчастных случаев и болезней) представлены ниже:

Квартал	РПНУ	Поквартальный расчет уровня заявленных и выплаченных убытков															
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал
4кв. 2009	18 718 205	218 322	322 434	-	-	27 948	106 233	30 114	-	-	-	95 984	26 318	-	-	-	-
1кв. 2010	26 816 453	560 164	120 468	28 861	44 749	27 359	-	-	-	44 525	128 198	26 318	-	-	-	-	X
2кв. 2010	33 517 828	1 213 201	571 705	74 222	89 786	16 710	17 767	113 940	112 479	80 846	48 253	-	-	-	-	-	X
3кв. 2010	49 209 083	2 418 877	1 189 277	384 178	262 479	831 695	163 440	112 479	80 229	155 158	109 782	-	1 654 207	118 030	-	X	X
4кв. 2010	71 014 356	3 841 041	2 129 607	883 996	1 932 173	356 892	185 545	67 456	101 735	109 782	169 000	1 780 885	215 302	X	X	X	X
1кв. 2011	86 102 589	5 257 934	2 566 909	1 924 582	1 040 578	1 465 708	981 654	236 700	241 974	169 000	1 806 970	215 302	X	X	X	X	X
2кв. 2011	106 282 181	7 592 800	4 917 887	2 464 230	1 584 391	1 752 072	916 386	274 766	220 417	2 031 273	97 272	X	X	X	X	X	X
3кв. 2011	131 198 248	8 480 665	6 977 156	3 043 269	2 779 825	1 152 653	1 119 474	185 513	2 760 098	288 387	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2011	93 699	9 054 725	6 797 879	5 413 893	2 746 062	1 876 379	871 531	2 971 206	342 439	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2012	1 071 154	11 383 005	9 712 144	7 510 511	3 873 117	1 348 117	3 821 211	797 787	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2012	11 843 528	17 625 556	13 818 536	7 103 034	3 673 503	4 687 884	1 423 403	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2012	83 006 675	26 857 803	14 333 508	9 180 993	7 104 913	5 353 800	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2012	67 076 260	27 941 673	21 211 011	11 982 454	9 089 802	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2013	57 728 423	32 157 085	25 427 538	15 178 899	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2013	38 778 111	49 006 621	32 487 477	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2013	50 016 842	48 670 696	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2013	37 748 681	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Совокупный объем убытков по 1-ой группе, выплаченных после создания РПНУ, как процент от изначально созданных РПНУ, представлен ниже:

Квартал	РПНУ	Поквартальный расчет уровня заявленных и выплаченных убытков															
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал
4кв. 2009	18 718 205	1.17%	2.89%	2.89%	2.89%	3.04%	3.61%	3.77%	3.77%	3.77%	4.28%	4.42%	4.42%	4.42%	4.42%	4.42%	4.42%
1кв. 2010	26 816 453	2.05%	2.50%	2.61%	2.78%	2.88%	2.88%	2.88%	2.88%	3.04%	3.52%	3.62%	3.62%	3.62%	3.62%	3.62%	3.62%
2кв. 2010	33 517 828	3.62%	5.33%	5.53%	5.81%	5.86%	5.92%	6.26%	6.59%	6.83%	6.98%	6.98%	6.98%	6.98%	6.98%	6.98%	X
3кв. 2010	49 209 083	4.92%	7.33%	8.11%	8.65%	10.34%	10.67%	10.90%	11.06%	11.38%	11.60%	11.60%	14.96%	15.20%	X	X	X
4кв. 2010	71 014 356	5.41%	8.41%	9.65%	12.37%	12.88%	13.14%	13.23%	13.38%	13.53%	13.77%	16.28%	16.58%	X	X	X	X
1кв. 2011	86 102 589	6.11%	9.09%	11.32%	14.23%	15.37%	15.65%	15.93%	16.13%	16.22%	18.22%	18.47%	X	X	X	X	X
2кв. 2011	106 282 181	7.14%	11.77%	14.09%	15.58%	17.23%	18.09%	18.35%	18.56%	20.47%	20.56%	X	X	X	X	X	X
3кв. 2011	131 198 248	6.46%	11.78%	14.10%	16.22%	17.10%	17.95%	18.09%	20.20%	20.42%	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2011	93 699	9663.65%	16918.69%	22696.67%	25627.40%	27629.97%	28560.11%	31731.13%	32096.59%	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2012	1 071 154	1062.69%	1969.38%	2670.54%	3032.13%	3157.98%	3514.72%	3589.20%	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2012	11 843 528	148.82%	265.50%	325.47%	356.49%	396.07%	408.09%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2012	83 006 675	32.36%	49.62%	60.68%	69.24%	75.69%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2012	67 076 260	41.66%	73.28%	91.14%	104.69%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2013	57 728 423	55.70%	99.75%	126.04%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2013	38 778 111	126.38%	210.15%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2013	50 016 842	97.31%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2013	37 748 681	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Средний исторический показатель утилизации РПНУ по 1-ой группе ниже 21% за периоды до третьего квартала 2011 года, что свидетельствует о наличии излишне созданных резервов. Однако, в связи с изменением в подходе к расчету РПНУ в четвертом квартале 2011 года (ранее рассчитывался как 10% от заработанной премии, нынешний расчёт подготовлен с использованием треугольников выплат) и высоким уровнем РЗУ, полученный РПНУ для 1-ой группы для периодов начиная с четвертого квартала 2011 года оказывается сильно ниже, чем фактические убытки. Общие выводы в продолжение данной ситуации будут приведены в следующем разделе, где рассматривается совокупный резерв РПНУ+РЗУ.

Результаты расчетов РПНУ на 31 декабря 2013 по 12 группе (страхование финансовых рисков) представлены ниже:

Квартал	РПНУ	Поквартальный расчет уровня заявленных и выплаченных убытков															
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал
4кв. 2009	1 179 856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1кв. 2010	1 083 951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2кв. 2010	2 898 373	-	48 840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
3кв. 2010	6 962 019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
4кв. 2010	66 335 458	48 354	98 514	8 171	40 982	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X
1кв. 2011	74 015 915	72 738	80 340	80 316	10 005	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X
2кв. 2011	72 940 549	35 071	258 795	10 005	794	3 216	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X
3кв. 2011	121 765 468	295 179	259 754	159 127	23 816	21 540	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2011	196 175 186	284 232	270 640	46 962	21 540	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2012	157 819 535	266 530	213 923	55 600	-	48 000	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2012	150 595 407	212 604	175 998	14 245	48 000	20 216	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2012	125 145 033	242 001	173 119	63 661	89 919	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2012	107 343 172	158 944	217 092	291 830	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2013	120 453 096	435 282	487 677	48 076	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2013	166 433 080	1 686 966	241 855	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2013	249 369 451	568 191	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2013	225 864 482	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Совокупный объем убытков, выплаченных после создания РПНУ, как процент от изначально созданных РПНУ:

Квартал	РПНУ	Поквартальный расчет уровня заявленных и выплаченных убытков															
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал
4кв. 2009	1 179 856	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
1кв. 2010	1 083 951	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2кв. 2010	2 898 373	0.00%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%
3кв. 2010	6 962 019	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	X	X
4кв. 2010	66 335 458	0.07%	0.22%	0.23%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	X	X	X
1кв. 2011	74 015 915	0.10%	0.21%	0.32%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	X	X	X	X
2кв. 2011	72 940 549	0.05%	0.40%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	X	X	X	X
3кв. 2011	121 765 468	0.24%	0.46%	0.59%	0.61%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2011	196 175 186	0.14%	0.28%	0.31%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2012	157 819 535	0.17%	0.30%	0.34%	0.34%	0.37%	0.37%	0.37%	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2012	150 595 407	0.14%	0.26%	0.27%	0.30%	0.31%	0.31%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2012	125 145 033	0.19%	0.33%	0.38%	0.45%	0.45%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2012	107 343 172	0.15%	0.35%	0.62%	0.62%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2013	120 453 096	0.36%	0.77%	0.81%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2013	166 433 080	1.01%	1.16%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2013	249 369 451	0.23%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2013	225 864 482	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Средний показатель отношения РПНУ для 12-ой группы к доле фактических убытков ниже 2%, что свидетельствует о наличии излишне созданных резервов, и указывает на то, что изначально созданный РПНУ был значительно больше, чем необходимо для выполнения Обществом своих обязательств по выплате страхового возмещения.

Причина столь низких показателей утилизации связана с ошибочным алгоритмом расчета резервов, заложенным в Приказе, о чём Общество в течение 2010-2012 лет вело переписку со службой страхового надзора (в прошлом ФССН, ФСФР, в настоящем ЦБ). Ошибочность метода заключается в неправильном расчёте заработанной премии для целей учёта РПНУ. В нём при расчёте заработанной премии не вычитается величина комиссии, в то время как все последующие расчёты РПНУ предполагают величины за вычетом комиссий. Таким образом, заработанная премия сильно завышена, что ведёт к неправильному значению РПНУ, т.е. резерв сильно завышен в связи с тем, что коэффициент убыточности применяется к завышенной заработанной премии.

Утилизация резервов убытков (РЗУ+РПНУ)

Аналогично утилизации РПНУ Общество анализирует общую утилизацию резервов убытков.

Результаты расчета утилизации резервов убытков на 31 декабря 2013 по 1 группе (страхование от несчастных случаев и болезней) представлены ниже.

Квартал	РПНУ+РЗУ	Поквартальный расчет уровня заявленных и выплаченных убытков															
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал
4кв. 2009	19 011 030	600 290	345 127	-	-	45 519	154 441	30 114	-	-	-	226 767	26 318	-	-	-	-
1кв. 2010	28 356 896	1 623 834	170 742	28 861	90 269	205 468	30 114	-	-	44 525	363 919	26 318	-	-	-	-	X
2кв. 2010	37 490 012	3 168 106	884 808	173 468	322 182	46 824	17 767	113 940	176 891	426 991	48 253	-	-	-	-	-	X
3кв. 2010	58 091 041	8 681 308	1 659 595	859 692	325 725	831 695	223 054	176 891	496 524	200 612	109 782	-	1 654 207	118 030	-	-	X
4кв. 2010	83 809 379	10 010 182	3 889 620	1 353 464	1 963 196	451 943	447 346	675 697	200 612	109 782	169 000	1 780 685	215 302	-	-	-	X
1кв. 2011	104 412 010	18 424 265	4 999 958	3 380 228	1 920 717	2 132 027	1 892 970	369 718	241 974	169 000	1 806 970	215 302	X	X	X	X	X
2кв. 2011	139 538 495	22 212 428	9 779 934	4 189 485	2 690 540	3 184 493	1 215 548	274 766	220 417	2 031 273	215 302	X	X	X	X	X	X
3кв. 2011	188 355 249	30 883 679	14 159 658	5 666 426	4 745 581	1 712 895	1 119 474	235 276	2 789 126	406 417	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2011	65 935 512	42 289 443	13 976 787	9 347 553	3 846 611	2 223 123	939 713	3 000 233	480 469	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2012	55 495 589	37 447 604	18 665 743	9 857 801	4 446 131	1 416 298	3 850 239	915 817	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2012	72 565 624	55 547 223	24 232 939	8 486 223	3 876 729	4 909 953	1 642 800	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2012	154 901 086	79 977 233	18 376 640	9 881 842	8 357 414	5 682 447	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2012	134 036 749	66 848 535	31 324 787	14 080 557	9 833 297	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2013	128 157 492	88 374 891	32 805 841	18 477 669	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2013	118 783 765	107 128 621	42 705 379	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2013	149 648 973	115 620 742	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2013	160 723 155	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Совокупный объем убытков по 1-ой группе, выплаченных после создания РПНУ и РЗУ, как процент от изначально созданных резервов, представлен ниже:

Квартал	РПНУ+РЗУ	Поквартальный расчет уровня заявленных и выплаченных убытков															
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал
4кв. 2009	19 011 030	3.16%	4.97%	4.97%	4.97%	5.21%	6.02%	6.18%	6.18%	6.18%	6.18%	7.38%	7.51%	7.51%	7.51%	7.51%	7.51%
1кв. 2010	28 356 896	5.73%	6.33%	6.43%	6.75%	7.47%	7.58%	7.58%	7.58%	7.74%	9.02%	9.11%	9.11%	9.11%	9.11%	9.11%	X
2кв. 2010	37 490 012	8.45%	10.81%	11.27%	12.13%	12.26%	12.31%	12.61%	13.08%	14.22%	14.35%	14.35%	14.35%	14.35%	14.35%	14.35%	X
3кв. 2010	58 091 041	14.94%	17.80%	19.28%	19.84%	21.27%	21.66%	21.96%	22.82%	23.16%	23.35%	23.35%	26.20%	26.40%	26.40%	26.40%	X
4кв. 2010	83 809 379	11.94%	16.59%	18.20%	20.53%	21.07%	21.60%	22.41%	22.65%	22.78%	22.98%	25.11%	25.36%	X	X	X	X
1кв. 2011	104 412 010	17.65%	22.43%	25.67%	27.51%	29.55%	31.37%	31.72%	31.95%	32.11%	33.84%	34.05%	X	X	X	X	X
2кв. 2011	139 538 495	15.92%	22.93%	25.93%	27.86%	30.14%	31.01%	31.21%	31.37%	32.82%	32.98%	X	X	X	X	X	X
3кв. 2011	188 355 249	16.40%	23.91%	26.92%	29.44%	30.35%	30.95%	31.07%	32.55%	32.77%	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2011	65 935 512	64.14%	85.34%	99.51%	105.35%	108.72%	110.14%	114.69%	115.39%	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2012	55 495 589	67.48%	101.11%	118.88%	126.89%	129.44%	136.38%	138.03%	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2012	72 565 624	76.55%	109.94%	121.64%	126.98%	133.75%	136.01%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2012	154 901 086	51.63%	63.49%	69.87%	75.27%	78.94%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2012	134 036 749	49.87%	73.24%	83.75%	91.08%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2013	128 157 492	68.96%	94.56%	108.97%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2013	118 783 765	90.19%	126.14%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2013	149 648 973	77.26%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2013	160 723 155	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Средний показатель утилизации по кварталам ранее третьего квартала 2011 года составляет менее 35%, что свидетельствует о наличии излишне созданных резервов в прошлом. Однако, по резервам, начиная с четвертого квартала 2012 года этот показатель достигает высоких величин, до 138%.

Результаты расчета утилизации резервов убытков на 31 декабря 2013 по 12-ой группе представлены ниже:

Квартал	РПНУ+РЗУ	Поквартальный расчет уровня заявленных и выплаченных убытков															
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал
4кв. 2009	1 462 195	138 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1кв. 2010	1 273 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2кв. 2010	2 898 373	-	48 840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
3кв. 2010	7 012 324	48 840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
4кв. 2010	66 381 681	98 809	98 514	8 171	40 982	-	-	426	-	-	-	-	-	X	X	X	X
1кв. 2011	74 149 470	142 727	108 730	130 812	10 005	-	-	426	-	-	-	-	X	X	X	X	X
2кв. 2011	73 355 065	196 127	367 527	10 005	794	3 642	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X
3кв. 2011	122 964 587	723 598	333 407	186 475	27 458	21 540	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2011	198 396 720	752 597	409 021	101 213	36 014	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2012	160 146 042	821 505	299 372	70 074	-	48 000	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2012	152 039 716	502 759	225 693	14 245	48 000	20 216	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2012	127 461 923	534 545	522 869	63 661	89 919	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2012	108 497 965	863 153	236 251	291 830	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1кв. 2013	121 107 694	657 376	517 677	48 076	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2кв. 2013	169 661 963	2 831 972	327 560	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3кв. 2013	251 899 182	1 381 310	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4кв. 2013	229 973 969	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Совокупный объем убытков по 12-ой группе, выплаченных после создания РПНУ и РЗУ, как процент от изначально созданных резервов, представлен ниже:

Квартал	РПНУ+РЗУ	Поквартальный расчет уровня заявленных и выплаченных убытков															
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал
4кв. 2009	1 462 195	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%	9.49%
1кв. 2010	1 273 218	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%	1.57%
2кв. 2010	2 898 373	0.00%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%
3кв. 2010	7 012 324	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%
4кв. 2010	66 381 681	0.15%	0.30%	0.31%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%
1кв. 2011	74 149 470	0.19%	0.34%	0.52%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%
2кв. 2011	73 355 065	0.27%	0.77%	0.78%	0.78%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%
3кв. 2011	122 964 587	0.59%	0.86%	1.01%	1.03%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	1.05%
4кв. 2011	198 396 720	0.38%	0.59%	0.64%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%
1кв. 2012	160 146 042	0.51%	0.70%	0.74%	0.74%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%	0.77%
2кв. 2012	152 039 716	0.33%	0.48%	0.49%	0.52%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%
3кв. 2012	127 461 923	0.42%	0.83%	0.88%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%	0.95%
4кв. 2012	108 497 965	0.80%	1.01%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%	1.28%
1кв. 2013	121 107 694	0.54%	0.97%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%	1.01%
2кв. 2013	169 661 963	1.67%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%	1.86%
3кв. 2013	251 899 182	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%
4кв. 2013	229 973 969	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%

По 12-ой группе РПНУ составляет порядка 99% от общей величины резервов убытков, следовательно, выводы, сделанные на основе утилизации РПНУ, остаются в силе.

Таким образом по 1-ой группе страхования РПНУ за периоды, начиная с четвертого квартала 2012 года, подвержен большой волатильности и за исключением третьего и четвертого кварталов 2012 года занижен (третий квартал 2013 года не является показательным в силу своей недостаточной развитости). Причиной данного занижения является невозможность корректировать параметры метода, базируясь на актуарном суждении, в зависимости от текущей деятельности компании (к примеру коэффициент убыточности берётся арифметическим средним за все рассматриваемые периоды, что является некорректным при развивающемся портфеле). Данная практика привнесения актуарного суждения в методы оценки РПНУ является стандартной в других странах с большим размером страховых рынков (например, Франция, Великобритания, Германия).

В связи с данным фактом, Общество планирует обратиться в службу страхового надзора ЦБ РФ для согласования нового метода расчёта РПНУ, который будет учитывать возможность актуариев Общества корректировать коэффициенты используемой убыточности для получения актуарно обоснованной оценки будущих выплат по состоявшимся убыткам (РПНУ).

Вместе с этим, как указано ранее, в связи с ошибочным методом расчёта РПНУ по 12-ой группе резерв убытков сильно завышен. Поэтому, если посмотреть в целом на существующие резервы убытков и будущие обязательства Общества, то недостаточность резерва убытков по 1-ой группе компенсируется избыточным резервированием по 12-ой группе страхования.

Однако необходимость согласования нового метода является актуальной для Общества, в связи с тем, что во втором квартале 2014 года по 12-ой группе страхования у Общества будет необходимое количество периодов статистики по убыткам для применения реальных коэффициентов убыточности, в результате РПНУ по 12-ой группе резко упадёт. Таким образом по 12-ой группе ситуация может оказаться аналогичной ситуации по 1-ой группе страхования.

13 Информация по сегментам

Общая сумма страховых премий по договорам прямого страхования в 2013 году составила 5 806 809 тыс. руб., количество застрахованных - 3 896 082 тыс. руб. (2012 год: премии 4 430 142 тыс. руб., количество застрахованных - 1 633 718 тыс. руб.).

Сравнительное распределение начисленных страховых премий по видам страховой деятельности представлено в следующей таблице:

Виды страхования	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1*)	4 109 211	71	3 894 596	88
страхование финансовых рисков граждан (Группа 12)	844 545	14	396 276	9
страхование средств автотранспорта (GAP) (Группа 5)	446 922	8	133 223	3
страхование имущества физических лиц (Группа 11)	406 097	7	6 047	-
страхование ответственности (Группа 18)	34	-	-	-
Всего страховых премий	5 806 809	100	4 430 142	100

* Здесь и далее в классификации Приказа Министерства Финансов РФ от 11.06.2002 № 51н в редакции Приказа Минфина РФ от 01.10.2009 № 101н.

Ниже представлено сравнительное распределение страховых премий по партнерам – дистрибьюторам:

Наименование партнера-дистрибьютора	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ОАО «Сбербанк»	2 762 180	48	1 727 720	39
ООО «Сетелем Банк»	1 771 236	30	1 436 275	33
Прочие банки	349 984	6	177 973	4
ЗАО «ВТБ-24»	337 046	6	274 090	6
Автодилеры	330 341	6	134 996	3
Компании сектора розничных продаж	254 719	4	6 049	-
ЗАО «БНП Париба Банк»	1 303	-	673 039	15
Всего страховых премий	5 806 809	100	4 430 142	100

Сравнительное распределение страховых премий, переданных в перестрахование, по видам страховой деятельности представлено в следующей таблице:

Виды страхования	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1)	46 337	64	10 718	86
страхование финансовых рисков граждан (Группа 12)	26 414	36	-	-
страхование имущества физических лиц (Группа 11)	-	-	1 712	14
Всего страховых премий, переданных в перестрахование	72 751	100	12 430	100

Сравнительное распределение страховых выплат по прямым договорам страхования по видам страховой деятельности представлено в следующей таблице:

Виды страхования	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1)	543 624	96	317 651	98
страхование средств автотранспорта (GAP) (Группа 5)	8 889	2	2 348	1
страхование финансовых рисков граждан (Группа 12)	8 446	2	4 009	1
страхование имущества физических лиц (Группа 11)	24	-	1	-
Всего страховых выплат	560 983	100	324 009	100

Сравнительное распределение страховых выплат по прямым договорам страхования по партнерам - дистрибьюторам представлено в следующей таблице:

Наименование партнера-дистрибьютора	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ОАО «Сбербанк»	475 698	85	283 665	88
ЗАО «ВТБ-24»	23 788	4	19 813	6
ООО «Сетелем Банк»	21 049	4	712	-
Прочие банки	16 164	3	1 081	-
ЗАО «БНП Париба Банк»	13 810	2	16 389	5
Автодилеры	10 471	2	2 348	1
Компании сектора розничных продаж	3	-	1	-
Всего страховых выплат	560 983	100	324 009	100

Сравнительное распределение возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования по видам страховой деятельности представлено в следующей таблице:

Виды страхования	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1)	134 276	73	243 114	84
страхование финансовых рисков граждан (Группа 12)	47 171	26	47 269	16
страхование имущества физических лиц (Группа 11)	1 117	1	63	-
страхование средств автотранспорта (GAP) (Группа 5)	164	-	30	-
Всего возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования	182 728	100	290 476	100

Сравнительное распределение возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования по партнерам - дистрибьюторам представлено в следующей таблице:

Наименование партнера-дистрибьютора	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «Сетелем Банк»	164 168	90	111 319	38
ЗАО «БНП Париба Банк»	15 929	9	177 319	61
ОАО «Сбербанк»	1 689	1	13	-
ЗАО «ВТБ-24»	605	-	1 533	1
Прочие банки	155	-	197	-
Автодилеры	126	-	32	-
Компании сектора розничных продаж	56	-	63	-
Всего возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования	182 728	100	290 476	100

Информация по географическому сегменту

Географическое распределение страховых премий представлено в следующей таблице:

№ п/п	Регионы	2013 год		2012 год	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	г. Москва	3 587 090	62	2 105 348	48
2	Краснодарский край	151 603	3	148 719	3
3	Свердловская область	124 992	2	136 188	3
4	Другие регионы*	1 943 124	33	2 039 887	46
	Итого	5 806 809	100	4 430 142	100

* каждый из которых составляет менее 3 процентов от общего

Групповой договор со Сбербанком формально отражен в г. Москве, хотя подключение клиентов к программам страхования осуществляется по всей территории Российской Федерации и в особенности в Поволжском, Уральском, Северо-Кавказском и Центрально-Черноземном федеральных округах.

Географическое распределение возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования и страховых выплат представлено в следующей таблице:

№ п/п	Регионы	2013 год		2012 год	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	г. Москва	545 332	73	333 704	54
2	Свердловская область	18 903	3	25 474	4
3	Самарская область	12 480	2	25 335	4
4	Другие регионы*	166 996	22	229 972	38
	Итого	743 711	100	614 485	100

* каждый из которых составляет менее 3 процентов от общего

14. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах, их характеристика

Согласно п. 5 ПБУ 8/2010 Общество на 31.12.2011 сформировало следующие оценочные обязательства в общей сумме 81 646 тыс. руб. (отражены по строке 2250 формы 1-страховщик):

- оценочное обязательство в виде оплаты отпусков, не использованных работниками на конец отчетного года в размере, исчисленном как сумма компенсации за неиспользованный отпуск, которая была бы начислена на отчетную дату работникам, если бы на эту дату все они были уволены в размере 10 354 тыс. руб.;
- оценочное обязательство в виде оплаты вознаграждения сотрудникам по итогам работы за 2013 год в размере 43 545 тыс. руб.;
- оценочное обязательство в виде оплаты услуг единственного участника Общества в размере 27 747 тыс. руб.

17. Информация о формировании фонда предупредительных мероприятий и направлениях использования его средств

Фонд предупредительных мероприятий Обществом не формируется.

18. Информация о связанных сторонах

В соответствии с ПБУ 11/2008 связанными сторонами признаются юридические и (или) физические лица, оказывающие влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Таковыми лицами могут являться:

- а) юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством РФ;
- б) юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- в) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Связанными сторонами Общества являются аффилированные лица:

№ п/п	Наименование аффилированного лица	Сведения о взаимосвязи
1	Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ», дата регистрации 16 сентября 1991 года, регистрационный номер 382 983 922 R.C.S. PARIS	Единственный участник ООО «Страховая компания КАРДИФ»
2	Александр Дразнек	Член Совета директоров Общества
3	Филипп Альман	Член Совета директоров Общества
4	Жерар Бине	Член Совета директоров Общества
5	Козлов Константин Владимирович	Генеральный директор Общества

В 2013 году Общество выплатило единственному участнику дивиденды в размере 362 732 тыс.руб. на основании решения, принятого на ежегодном собрании Совета Директоров 5 апреля 2013 года (2012 год: Общество не выплачивало дивиденды).

Начисление заработной платы и бонусов Генеральному директору Общества производилась в соответствии с условиями его трудового договора и решения единственного участника.

Кроме того, в соответствии со ст.20 НК РФ, ЗАО «БНП Париба Банк» и ООО «Сетелем Банк» являются взаимозависимыми лицами по отношению к Обществу.

19. Информация об участии в совместной деятельности (в том числе об участии в страховых и перестраховочных пулах)

Общество участником договора о совместной деятельности не является, в страховых и перестраховочных пулах не состоит.

20. Расшифровка данных статей (групп статей) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленных как «прочие», «иные» или «другие» (в случае их существенности)

При расшифровке статей форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленных как «прочие», «иные» или «другие», Общество определяет уровень существенности как 5% от суммы, указанной в статье.

Расшифровка статьи 2920 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» формы 2-страховщик представлена ниже:

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 815	100	-	-
расходы по изготовлению правил страхования	4 044	70	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	938	16	-	-
расходы по оплате услуг колл центров	743	13	-	-
иные расходы	90	1	-	-

Расшифровка статьи 3200 «Прочие доходы» формы 2-страховщик представлена ниже:

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие доходы	12 542	100	13 295	100
курсовые разницы	8724	70	6 952	52
списание неиспользованных оценочных обязательств	2 659	21	2 880	22
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	899	7	813	6
возврат перестраховочной премии	-	-	1 299	10
доходы прошлых лет	-	-	739	6
иные доходы	260	2	602	4

Расшифровка статьи 3300 «Прочие расходы» формы 2-страховщик представлена ниже:

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие расходы	29 118	100	44 326	100
корпоративные мероприятия	9 102	31	4 319	10
расходы прошлых лет	6 652	23	4 693	11
НДС начисленный	5 639	19	4 426	10
курсовые разницы	3 723	13	28 616	65
иные расходы	1 404	4	1 439	3
судебные издержки	1 374	5	0	0
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	774	3	833	1
спонсорский взнос	450	2	-	-

Расшифровка статьи 1190 «Прочие поступления» формы 4-страховщик представлена ниже:

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие поступления	18 150	100	19 610	100
возврат денежных средств от страхователей и контрагентов, связанный с указанием неверных платежных реквизитов	16 407	90	13 989	71
курсовые разницы по валютным счетам	1 743	10	5 621	29

Расшифровка статьи 1290 «Прочие платежи» формы 4-страховщик представлена ниже:

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие платежи	98 151	100	71 868	100
налоги и сборы, кроме налога на прибыль	78 163	80	38 395	53
денежные средства, отправленные страхователям по уточненным платежным реквизитам	18 440	19	9 057	13
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т.п.)	774	1	833	1
курсовые разницы по валютным счетам	581	-	19 842	28
иные платежи	193	-	3 741	5

Расшифровка строки 8749 раздела 8.4.2 «Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о прибылях и убытках страховщика представлена ниже:

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	26 248	100	-	-
пропорциональная мотивация партнеров	17 312	66	-	-
изготовление комплектов документов для заключения договоров по экспресс-страхованию.	8 936	34	-	-

Расшифровка строки 9619 раздела 8.7. «Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями» Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о прибылях и убытках страховщика представлена ниже:

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие управленческие расходы	81 430	100	45 270	100
расходы на маркетинг, исследования рынка	37 562	46	32 806	72
расходы по оплате услуг головного офиса	27 747	34	0	0
расходы на программное обеспечение	15 531	19	10 243	23
иные расходы	1 336	1	2 221	5

21. О существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде

Исправления существенных ошибок предшествующих отчетных периодов в отчетности за 2013 год отсутствуют.

22. Решения высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности страховщика и распределения чистой прибыли

На момент представления уточненной отчетности в государственные контролирующие органы отчетность Решением Единственного участника Общества не утверждена. Заседание Совета директоров, на котором будет рассматриваться вопрос об утверждении годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, состоится 07 апреля 2014 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

Общество в 2013 году не реорганизовывалось.

24. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития страховщика

Общество ведет финансовое планирование на будущие периоды, используя конвенции из международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В соответствии с первоначальным бизнес-планом на 2014 год по МСФО, общество планировало начисленные страховые премии более 6 млрд. руб., управленческие расходы - более 700 млн. руб. и чистую прибыль – около 1 млрд. руб.

Однако в конце 2013 - начале 2014 года Общество вошло в неблагоприятную фазу конъюнктуры бизнеса - потерю бизнеса со Сбербанком и существенное невыполнение плана по продажам новых партнеров-дистрибуторов. На настоящий момент Общество готовит новый финансовый план на 2014 год, в котором будут учтены значительные уменьшения доходов и связанные с ними меры по сокращению управленческих расходов.

В течение 2014-2015 гг. Общество намерено реализовывать свой стратегический план по диверсификации каналов продаж, линейки страховых продуктов.

25. Краткое описание системы внутреннего контроля и характеристика ее состояния

Система внутреннего контроля Общества (далее «СВК») представляет собой набор методов и средств обнаружения, оценки, мониторинга и управления всеми видами рисков. В Обществе выделена функция постоянного контроля, целью которой является организация, координация и проверка проводимых контрольных мероприятий в отношении существующих операционных рисков. В 2013 году должность Руководителя службы внутреннего контроля Общества занимала Квартальнова Юлия Викторовна.

Основными целями и задачами создания СВК Общества являются:

- обеспечение соблюдения действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних нормативных документов;
- защита интересов единственного участника и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Обществом;
- защита Общества от внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности, обеспечение эффективности управления рисками и контроля за их своевременной идентификацией, оценкой и минимизацией;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, финансовой устойчивости, ликвидности и сохранности активов;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- обеспечение информационной безопасности;
- обеспечение своевременности предоставления сведений в органы государственной власти и ЦБ России;
- исключение вовлечения Общества и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе, легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

СВК Общества включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Общества со стороны органов управления: Совета Директоров, Генерального директора, Комитета руководителей;
- контроль за функционированием системы управления страховыми рисками и оценка страховых рисков со стороны Андеррайтингового Комитета Группы БНП Париба; ответственных актуариев Группы БНП Париба и ответственных актуариев Общества;
- контроль за соответствием страховых операций, бизнес-процессов и иных сделок Общества требованиям законодательства, внутренних нормативных документов, решениям органов управления Общества, требованиям и рекомендациям Внутреннего аудита;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за распределением полномочий в виде распределения должностных обязанностей сотрудников Общества с целью исключения конфликта интересов, который может повлечь за собой осуществление противоправных действий при совершении страховых операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием СВК в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Общества, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию СВК Общества (далее – мониторинг СВК) со стороны Комитета руководителей и Внутреннего аудита.

Внутренний контроль обеспечивается на трех уровнях:

- при осуществлении отдельных операций – сотрудниками подразделений Общества, наделенными полномочиями по контролю за совершением соответствующих операций;
- при осуществлении сотрудниками Общества своих функций – руководителями соответствующих подразделений (внутри подразделений);
- при осуществлении деятельности подразделений и Обществом в целом – органами управления, органами внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Общества.

Руководители и сотрудники подразделений Общества участвуют в реализации задач внутреннего контроля в пределах предоставленных им полномочий и несут ответственность за осуществление соответствующих контрольных функций.

Руководители подразделений Общества должны обеспечивать контроль за соблюдением сотрудниками соответствующих подразделений требований СВК и, в случае выявления нарушений, принимать меры для привлечения виновных к ответственности, а также для защиты интересов Общества, его единственного участника и клиентов.

Если при осуществлении операций (сделок) у сотрудников Общества возникают сомнения в соответствии конкретной операции (сделки) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Общества и стандартов профессиональной деятельности, сотрудник должен проинформировать об этом СВК Общества.

26. Иная информация, полезная заинтересованным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика или уместная для понимания ее отдельных показателей (статей, групп статей)

В отчетном году была изменена политика Компании в отношении классификация некоторых статей отчета о движении денежных средств (далее «ОДДС»). Для целей сопоставимости показателей на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года некоторые показатели бухгалтерской отчетности Компании на начало отчетного года были скорректированы следующим образом:

Характер изменения классификации	Сумма в 2012 году, тыс руб	Код строки ОДДС	Статья ОДДС согласно предыдущему отчету за 2012 год.	Статья ОДДС согласно текущему отчету за 2013 год
Реклассификация статей ОДДС	3 885 776	2190	прочие поступления	-
		2130	-	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг(прав требования денежных средств к другим лицам)
Реклассификация статей ОДДС	4 027 390	2290	прочие платежи	-
		2230	-	в связи приобретением долговых ценных бумаг(прав требования денежных средств к другим лицам), предоставления займов другим лицам

Управление рисками

В данном разделе также представлены основные риски, которым подвергается Общество, а также подход Общества по их управлению.

Принципы и задачи, система управления рисками

Общество создала систему управления рисками с целью гарантии платежеспособности, обеспечения непрерывности бизнеса и развития Общества, поддержания оптимального соотношения риска и прибыльности, а также соблюдения интересов держателей полисов, которым должна быть обеспечена соответствующая защита, сотрудников, единственного участника, заинтересованного в результатах деятельности Общества.

Система управления рисками направлена на:

- выявление, оценку, контроль, снижение и предотвращение рисков;
- осуществление надзора и составление регулятивных отчетов;
- обеспечение последовательного подхода к достижению целей бизнеса и уровню принятия рисков;
- формирование культуры управления рисками.

При управлении рисками Общество придерживается следующих принципов:

- управление рисками создает ценность, помогая Обществу достичь своих целей и выявить возможности для развития бизнеса;
- управление рисками существует не как отдельное направление, а полностью интегрировано в повседневную коммерческую деятельность и процессы Общества;
- управление рисками является частью процесса принятия решений. Общество осуществляет диверсификацию рисков, поддерживая сбалансированный портфель рисков. Решения своевременно внедряются на всех уровнях Общества для минимизации потенциально негативного влияния, вызванного изменениями конъюнктуры рынка, регуляторной среды или ситуации с клиентами;
- ответственность за управление рисками возложено на всех уровнях руководства в Общества.

Общество применяет трехуровневую систему управления рисками:

- основную ответственность за выявление рисков и управление ими несет руководство (первый уровень);
- поддержку и анализ полноты и точности оценки рисков, отчетности по рискам и адекватности планов по их снижению осуществляет функция внутреннего контроля (второй уровень);
- независимое и объективное подтверждение прочности системы управления рисками, уместности и эффективности внутреннего контроля обеспечивает функция внутреннего аудита Группы БНП Париба (третий уровень).

Система управления рисков основана на следующих группах рисков:

- финансовые риски включают в себя рыночный и кредитный риск, страховой риск, управление ликвидностью и капиталом;
- операционные риски возникают вследствие ненадлежащего функционирования или ошибочности внутренних процессов, человеческого фактора или некорректной работы систем, а также в результате воздействия внешних событий;
- стратегический риск связан с такими факторами, как клиенты, бренд, продукты и рынки, а также включает любые риски, которым может быть подвержена бизнес-модель вследствие изменений в действиях конкурентов Общества.

Реестр рисков и комитет по внутреннему контролю

Реестр рисков представляет собой основной инструмент управления рисками в Обществе, направленный на выявление и сбор информации о случаях возникновения риска, который может повлиять на способность Общества к достижению своих целей.

Контроль за рисками, отраженными в реестре рисков, осуществляется Комитетом по внутреннему контролю, заседания которого проводятся ежеквартально. Комитет по внутреннему контролю отвечает за формирование политики Общества по управлению рисками и, при необходимости, за принятие решений по основным рискам.

Владелец риска назначается по каждому выявленному риску и отвечает за реализацию плана действий и последующие мероприятия.

Система управления финансовыми рисками

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя следующие три типа риска: валютный риск, риск изменения рыночной процентной ставки и ценовой риск. Для управления рыночным риском Общество использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и придерживается продуманной инвестиционной политики.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютных курсов. Основные операции Общества осуществляются в рублях, а валютный риск связан главным образом с евро и долларами США - валютами, в которых частично размещены банковские счета и депозиты Общества. Общество управляет данным риском, обеспечивая наличие достаточных активов, соответствующих величине обязательства в той же валюте. Общество оценивает валютный риск как несущественный, поскольку активы и обязательства в иностранной валюте составляют менее 1% от общего объема портфеля.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Общество полагает, что оно не подвержено значительному ценовому риску, поскольку все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся на его балансе, выпущены эмитентами с кредитными рейтингами на уровне государственного или близкого к нему.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения третьими лицами своих обязательств по отношению к Обществу. Максимальный уровень кредитного риска Общества, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Общество контролирует кредитный риск посредством контроля кредитного рейтинга (с использованием данных признанного международного рейтингового агентства Moody's Investors Service) своих контрагентов, у которых Общество разместило свои инвестиционные активы, а в случае, если рейтинг отсутствует, Общество оценивает риск, присущий данным контрагентам. Не имеющие рейтинга активы представлены активами, не имеющим рейтинга сторонних рейтинговых агентств.

При анализе кредитного риска по страховым премиям Общество считает потенциальным риском просрочку в получении премий от партнеров свыше 30 дней. В 2013, как и в 2012 году, средний срок просрочки составил менее 30 дней: 21 день в 2013 году (17 дней в 2012 году). С учетом тенденций и причин просрочки, Общество считает кредитный риск по страховым премиям низким.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Общество столкнется с трудностями при исполнении своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. В целом, управление рисков ликвидности осуществляется за счет обеспечения соответствия сроков инвестированных активов и страховых обязательств.

Управление активами и обязательствами

При управлении активами Общество применяет сбалансированный подход, который учитывает качество, диверсификацию, отсутствие расхождений по срокам погашения активов и обязательств, ликвидность, концентрацию и доходность инвестиций. Целью инвестиционного процесса является оптимизация инвестиционного и общего дохода с учетом риска, а также обеспечение надлежащего управления активами и обязательствами с учетом движения денежных средств и сроков погашения. На 31 декабря 2013 Общество использовала простые специализированные инструменты и оценки для управления активами и обязательствами.

Управление капиталом

Стратегия управления капиталом направлена на максимальное увеличение стоимости собственного капитала в долгосрочной перспективе посредством оптимизации его размещения в соответствии с нормативно-правовыми требованиями и требованиями к платежеспособности. Общество управляет капиталом и платежеспособностью при помощи комплексной интегрированной системы принципов и структуры корпоративного управления, а также с применением соответствующих методологий и процессов текущего контроля и отчетности. На основании данных принципов Общество управляет капиталом с учетом страховых и регуляторных ограничений. Достаточность капитала Общества и его платежеспособность находятся под постоянным контролем.

Достаточность капитала

Управление капиталом осуществляется с целью постоянного соблюдения регуляторных требований. В дополнение к требованиям поддержания минимального уровня капитала и платежеспособности, Общество стремится поддерживать достаточный буфер для обеспечения соблюдения требований к уровню капитала в случае непредвиденных ситуаций.

К страховым компаниям России применяется требование платежеспособности в соответствии с действующим законодательством. Нормативная маржа платежеспособности для Общества, осуществляющей, в соответствии с классификацией Российской Федерации, общее страхование, рассчитывается как наибольшее из двух величин: 16% валовых премий прошлого года или 23% от среднегодовой величины страховых выплат за последние три года. При этом делается вычет на перестрахование на основе выплат перестраховщиков за последние 3 года, который рассчитывается как процент от валовых премий за данные годы.

В 2013 и 2012 году Общество полностью соблюдало все внешние требования к капиталу и марже платежеспособности.

Риски страхования рассмотрены в разделе 11 настоящей пояснительной записки.

Система управления операционными рисками

Операционный риск представляет собой риск финансовых убытков из-за недостаточной организации или некорректной работы внутренних процессов, ошибок сотрудников и/или сбоев в работе ИТ систем. Внешние факторы включают такие события, как наводнения, пожары, землетрясения и террористические атаки, если они оказывают воздействие на процессы Общества. Операционный риск также включает административные риски, риски в области бухгалтерского учета и кадровых ресурсов, правовые и налоговые риски, риски, связанные с налоговыми системами, а также финансовые последствия коммерческих и репутационных рисков, а также рисков несоблюдения нормативных требований.

В целях надлежащего управления операционными рисками Общества разработала и внедрила Процедуру информирования о случаях наступления операционных рисков, которая представляет собой основополагающий элемент системы непрерывного операционного контроля в Обществе. По каждому операционному риску оценивается его потенциальное воздействие и вероятность наступления события. Оценка воздействия проводится по финансовым, операционным и репутационным критериям. Процедура подразумевает, что каждый сотрудник обязан информировать сотрудника СВК об известных ему случаях, а он в свою очередь регистрирует такой инцидент в центральной административной системе, и затем осуществляет последующий контроль.

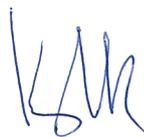
Стратегический риск

Общество подвержено влиянию ряда стратегических рисков. Стратегия Общества должна содействовать реализации его видения и достижению его целей, а также быть адаптированной к внешней и внутренней среде, в частности реагировать на изменения конкурентной среды, поведения клиентов, нормативно-правового регулирования, а также на зарождающиеся тенденции (климатические изменения, возникающие стихийные бедствия, пандемические заболевания и увеличение продолжительности жизни, генетически модифицированные формы и нанотехнологии). Общество рассматривает стратегические риски в ходе стратегических исследований и планирования.

В ходе ведения своей основной деятельности Общество подвергается определенным рискам, связанным с экономической средой и нормативно-правовым регулированием:

- риск потери 48% бизнеса Общества из-за прекращения сотрудничества со Сбербанком (который принял решение передать весь бизнес собственной кэптивной страховой компании). Таким образом, для сохранения бизнеса Обществу необходимо в 2014-2015 году быстро выйти на рынки, не связанные с банками и страхованием от несчастных случаев и болезней;
- для банковского рынка характерна острая конкуренция - почти все из 10 ведущих банков создали или скоро создадут собственные страховые компании для управления своей деятельностью по страхованию заемщиков кредитов и вытеснению из бизнеса сторонних страховщиков;
- низкие барьеры выхода на отраслевой рынок страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов, «GAP страхования», на котором работает Общество, будет занят конкурентами, предлагающими более низкие цены;
- давление со стороны госорганов в отношении страхования заемщиков кредитов, недавнее судебное разбирательство из-за схемы группового кредитного страхования за нарушение налогового законодательства (прецедент с ЗАО «Русский Стандарт Страхование», см. раздел 1 настоящей пояснительной записки).

Генеральный директор



Козлов К. В.

Главный бухгалтер



Пасечник Е. А.

Главный актуарий



Калинин Н. Н.

