

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБО)

Рег. № 4008, ОСЖ РЕСО-ГАРАНТИЯ

1. Краткая характеристика деятельности

В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.12.2014г. зарегистрированы 404 страховщика, из которых 393 являются страховыми компаниями и 11 обществами взаимного страхования. За отчетный 2014год количество участников страхового рынка сократилось на 28 страховых организаций. В ЕГРССД ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» присвоен регистрационный номер 4008.

Общество зарегистрировано Межрайонной Инспекцией Федеральной налоговой службы России № 46 по г.Москве 13 апреля 2006г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН)1067746490305 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 009178963) и присвоен ИНН 7726539162 (свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 009178964).

Основными видами страхования Общества в 2014г. являются добровольное страхование жизни и здоровья населения страхование от несчастных случаев.

Страховые премии (взносы) и страховые выплаты за 2014год (тыс.руб)

	страховые премии		Прирост к 2013г.	
страховые выплаты	Прирост к 2013г			
1. страхование жизни	84 527	7,9%	50 403	92,7%
2. личное страхование (НС)				
(кроме страхования жизни)	10 915	-10%	12 840	-76,3%

По результатам 2014года можно отметить незначительный рост сбора премий на рынке по сравнению с 2013годом: общий рост составил 5,5%.

Структура страхового рынка	2014	2013	2012
Итого страховых премий (тыс.руб)	95 442	90 460	88 163
1. страхование жизни	84 527	78 333	76 568
Доля в общем сборе премий	88,56%	86,59%	86,85%

2.личное страхование (НС)

(кроме страхования жизни)	10 915	12 127	11 595
Доля в общем сборе премий	11,44%	13,41%	13,15%

Общество не имеет филиалов и представительств.

Аудитором Общества является общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза», которая является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» (основной государственный регистрационный номер в реестре аудиторских организаций 10201028038).

Аудиторская фирма утверждена Решением участника ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» от 28.03.2014г. В соответствии с требованиями пунктов 1 и 2 статьи 8 Федерального закона № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности» аудитор является полностью независимым от органов управления Общества, а размер вознаграждения не был поставлен в зависимость от выполнения требований Общества о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

2. Сведения о лицензиях

ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» имеет лицензии:

- на осуществление страхования, выданную 13 марта 2007года Федеральной службой страхового надзора, действующую на территории РФ и разрешающую следующие виды страхования: накопительное страхование жизни, страхование на случай смерти и расходов на ритуальные услуги, кредитное страхование жизни, страхование дополнительной пенсии, страхование ренты, страхование от несчастных случаев и страхование на случай смертельно-опасных заболеваний.

- на осуществление обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, выданную Федеральной службой страхового надзора 28 декабря 2009года. (Лицензия серия С № 4008 77, ЕГРССД 4008). Срок действия лицензии бессрочная.

- на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выданную Управлением ФСБ России по г.Москве и Московской области (Лицензия ГТ №0051954 от 10.01.2013г). Срок действия до 21.04.2014г. 28 мая 2014года была получена лицензия ГТ №0071594, со сроком действия до 20.05.2019г.

3. Опыт работы

В соответствии с Уставом Общество создано для осуществления следующей страховой деятельности:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование на случай смертельно-опасных заболеваний;
- кредитное страхование жизни;

Кроме того, Общество вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещённые действующим законодательством.

ООО "ОСЖ РЕСО-Гарантия" является дочерней компанией и правопреемницей договорных отношений со страхователями Открытого Страхового Акционерного Общества «РЕСО-Гарантия». Страховая и финансово-хозяйственная деятельность Обществом была начата с 29.06.2007г. До этого периода страхование жизни и здоровья осуществлялось головной организацией.

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика

По состоянию на 31 декабря 2014 г исполнительные и контролирующие органы Общества представлены следующим образом:

В соответствии со ст.10.1 Устава органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников
- Совет директоров
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор или в случаях, определенных Уставом, управляющий.

Общее собрание участников является высшим органом управления Обществом.

Единственным участником Общества является:

Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» :

место нахождения: 125047, г.Москва, ул.Гашека, дом 12, строение 1;

ОГРН 1027700042413 от 19.07.2002г, ИНН 7710045520.

С момента создания Общества Совет директоров не создавался.

Генеральный директор осуществляет оперативное управление деятельностью Общества.

В соответствии с решением участника ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» от 03.04.2011 Генеральным директором избран Раковщик Дмитрий Григорьевич:

Год рождения: 1965;

Образование: высшее.

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

Период: 2007 г.

Организация: ОСАО «РЕСО-Гарантия», ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия»

Должность: генеральный директор.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией в составе 3 (трех) человек.

Состав Ревизионной комиссии Общества:

- 1) Раковщик Дмитрий Григорьевич, генеральный директор ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия»;
- 2) Ивчина Марина Валентиновна, главный бухгалтер ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия»;
- 3) Филиппова Ольга Геннадьевна, бухгалтер ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия».

Сведения о главном бухгалтере:

Ивчина Марина Валентиновна,

Образование – высшее:

1990г. – Московский институт инженеров транспорта, специальность – Инженер-экономист.

Стаж работы по специальности в страховой организации свыше 13 лет.

Сведения о страховом актуарии:

Афанасьев Евгений Викторович,

Образование – высшее:

2001г. - Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность – Механик. Математик-прикладник.

Стаж работы по специальности в страховой организации свыше 10 лет.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Общество в 2014 году ценные бумаги не выпускало, на рынке ценных бумаг их не размещало.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Общество не имеет рейтингов.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество состоит в Федеральном саморегулируемом союзе страховых организаций.

8. Важнейшие операции

По итогам 2014 года количество действующих на конец отчетного периода в ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» договоров страхования составило 8523, из них – 4506 договоров по страхованию жизни, 4017 договоров по страхованию от НС.

Страховые премии за 2014 год составили 95442 тыс.рублей: жизнь – 84527тыс.рублей, НС – 10915тыс.рублей.

Общее количество страховых случаев, урегулированных в 2014году – 154, из них по страхованию жизни – 78, НС – 41 и обязательное государственное страхование жизни и здоровья лиц рядового и начальствующего состава ГУВД по Ставропольскому краю – 35.

По итогам налогового периода 2014года по данным бухгалтерского учета Обществом получена балансовая прибыль в сумме 4445тыс.руб. В 4 квартале 2014 года Обществом в целях эффективного размещения средств страховых резервов были приобретены Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ с погашением в 2028 году, документарные на предъявителя, выпуск, рег.номер №МК-0-СМ-119 МинФин в количестве 2630 шт., номиналом 1000 USD за 1 штуку. По состоянию на 31.12.2014 года была произведена переоценка облигаций по курсу ЦБ РФ. В связи с резким ростом курса доллара США сумма положительной курсовой разницы составила 19 156 тыс. руб. В соответствии с пунктом 11 статьи 250 НК РФ внереализационными доходами признаются доходы в виде положительной курсовой разницы, возникающей при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте). Поэтому этот доход при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций был исключен Обществом, в результате чего по данным налогового учета в 2014году получился убыток. Возникшие отложенные налоговые обязательства в сумме 3831тыс.руб. за разницей с отложенным налоговым активом привели к убытку в сумме 1542тыс.руб, который был перенесен на будущее.

9. Принципы учетной политики

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, а именно, Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

Учетная политика Общества сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 года № 106н:

- допущения имущественной обособленности, которая 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.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные учетной политикой Общества в 2013 году, отражены ниже в соответствующих разделах пояснительной записки.

1.1. Основные средства

В качестве основных средств к бухгалтерскому учету принимается имущество, в отношении которого единовременно выполняются следующие условия:

- имущество предназначено для использования при оказании страховых услуг либо для управленческих нужд Страхового Общества;
- имущество предназначено для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- Страховым Обществом не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- имущество способно приносить Страховому Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам, как имуществу, используемому при оказании страховых услуг и для управления Страховым Обществом, со сроком полезного использования более 12 месяцев. В составе основных средств учитываются объекты, в отношении которых выполняются вышеперечисленные условия и стоимостью более 40 000 рублей за единицу.

Стоимость объектов основных средств Страхового Общества погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования линейным способом. Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

В 2013 году основные средства не приобретались и не списывались с баланса Общества. Амортизация не начислялась.

1.2. Материально-производственные запасы

Активы стоимостью не более 40000 рублей за единицу и сроком использования, не превышающим 12 месяцев, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания отражаются в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов на забалансовом счете 013 «ТМЦ» и списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию, а форменная одежда передается во временное пользование и списывается по мере ее физического износа. Указанные активы учитываются до фактического их списания в связи с моральным или физическим износом согласно акту на списание.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, которой признается сумма фактических затрат Страхового Общества на их приобретение.

Резервов под снижение стоимости материальных ценностей не создается.

1.3. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для Страхового Общества (инвестора) по их приобретению.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Корректировка производится Страховым Обществом самостоятельно на основании биржевых котировок любого организатора торгов на рынке либо по информации уполномоченного банка. Такая корректировка производится ежеквартально. Точность используемых котировок при определении текущей рыночной стоимости ценных бумаг – количество знаков после запятой, которое предоставляет организатор торгов.

Доходы Общества по финансовым вложениям признаются прочими доходами. Процентный доход, уплаченный при приобретении финансовых вложений, отражается в составе финансовых вложений. Начисление дохода в виде процента по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам производится ежеквартально и отражается в составе финансовых вложений. По депозитам и векселям, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, а также по депозитам и векселям, погашенным в течение отчетного периода, доход начисляется Обществом на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного периода и отражаются на счетах дебиторской задолженности по операциям с финансовыми вложениями.

1.4. Денежные средства

Отчет о движении денежных средств составляется на основании фактических данных о денежных потоках, имевших место в течение отчетного периода, а также на начало и конец отчетного года.

Для признания эквивалентов денежных средств они должны отвечать следующим характеристикам:

- активы подвержены незначительному риску изменения стоимости;
- активы могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств.

Критерием оценки ликвидности актива является срок обращения актива. Временным критерием эквивалента денежных средств Общество считает трехмесячный срок погашения при условии, что актив в большей степени предназначен для погашения краткосрочных обязательств, а не для инвестирования.

Денежные потоки Общества подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Платежи и поступления, которые не могут быть однозначно отнесены к текущим операциям или инвестиционным и финансовым операциям, классифицируются как денежные потоки по текущим операциям.

Под текущими операциями понимаются операции страхования и осуществлением затрат, необходимых для их проведения.

Под инвестиционными операциями понимаются операции, связанные с приобретением, созданием и выбытием основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений и предназначенные для генерирования будущих доходов и потоков денежных средств.

Под финансовыми операциями понимаются операции, связанные с привлечением собственных и заемных средств, приводящих к изменению их величины и структуры.

Свернуто показываются денежные потоки, если они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Все страховые премии, поступившие в Общество, а также осуществленные страховые выплаты подлежат отражению по одной строке. Все расходы по урегулированию убытков обобщаются по одной строке, включая затраты на оплату услуг экспертов в процессе осуществления страховых выплат.

Поступившие страховые премии, которые в последующем переданы в перестрахование отражаются развернуто.

Учет денежных средств ведется Обществом в соответствии с законодательством РФ.

1.5. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные средства на валютных счетах в банках, средства в расчетах отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют.

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отнесены на финансовые результаты как прочие доходы/ расходы.

1.6. Капитал и резервы

Собственный капитал Общества складывается из уставного, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прибыли прошлых лет.

В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.

В Страховом Обществе создается резервный капитал, пополняемый ежегодно за счет отчислений от чистой прибыли в сумме определяемой решением учредителей, до достижения им размера, установленного учредительными документами Страхового Общества.

1.7. Доходы и расходы

Доходы и расходы Общества подразделяются на доходы/расходы от основных видов деятельности, доходы/расходы по инвестициям и прочие доходы/расходы.

Бухгалтерский учет операций страхования построен на методе начисления.

К доходам Общества от осуществления страховой (перестраховочной) деятельности относятся:

- страховые премии (взносы) по договорам страхования;
- суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;
- иные доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

Если по условиям долгосрочного договора страхования, относящегося к страхованию жизни, уплата страховых премий (взносов) от страхователей, причитающиеся к получению производится в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов), то бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховщика на получение очередного страхового взноса, вытекающее из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату).

Начисление за отчетный период страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей по договорам страхования, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни, независимо от предоставленной страхователю рассрочки по уплате платежа, производится в полной сумме премии договора страхования за соответствующий страховой год.

К расходам Общества по договорам перестрахования относятся:

- страховые выплаты (убытки) по договорам страхования;
- расходы по установлению и уменьшению размера убытка;
- возврат страховых премий по досрочно расторгнутым договорам страхования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;
- комиссионные вознаграждения по договорам страхования;
- отчисления в страховые резервы с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;
- иные расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

Аналитический учет страховых выплат ведется по видам страхования, по страхователям, необходимым для управления Страховым Обществом. Разделы субсчетов отражаются в рабочем плане счетов бухгалтерского учета.

Страховые выплаты по договорам страхования признаются расходом на дату подписания (утверждения) уполномоченным лицом Страхового Общества первичного учетного документа, подтверждающего обоснованность выплаты страхового возмещения.

При досрочном прекращении договора страхования жизни или изменении его условий, в случаях, предусмотренных договором страхования, страхователю выплачивается выкупная сумма в части страховой премии за не истекший срок действия договора за вычетом фактически понесенных расходов на ведение дела.

В соответствии с Порядком формирования страховых резервов по страхованию жизни, утвержденного приказом Минфина РФ от 09 апреля 2009г. №32н, Общество самостоятельно разработало Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни от 23.12.2009года и согласовало его с органами страхового надзора.

В состав страховых резервов по страхованию жизни включаются следующие резервы:

- 1) математический резерв;
- 2) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- 3) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- 4) резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- 5) резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- 6) выравнивающий резерв.

Обязательными для формирования являются математический резерв и резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям. Остальные страховые резервы формируются в зависимости от условий договоров страхования жизни и (или) программ страхования.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни формируются в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Минфина РФ от 11.06.2002г. № 51н (с изменениями от 21.02.2011 и 30.11.2011).

В состав страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включаются следующие резервы:

- 1) резерв незаработанной премии (РНП);
- 2) резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- 3) резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Страховая организация заключает договоры по следующим правилам страхования:

- 1) Страхование от несчастных случаев;
- 2) Страхование на случай смертельно-опасных заболеваний;
- 3) Кредитное страхование жизни – в части рисков «постоянная утрата трудоспособности» и «временная утрата трудоспособности»
- 4) Накопительное страхование жизни – в части рисков «постоянная полная или частичная утрата Застрахованным общей трудоспособности в результате несчастного случая»,

«инвалидность I или II группы по любой причине», «смерть в результате несчастного случая», «смерть в результате дорожно-транспортного происшествия»

5) Страхования ренты – в части рисков «утрата (постоянная или временная) трудоспособности»

6) Страхование от несчастных случаев и болезней;

7) Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел российской федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы.

Страховые резервы формируются на отчетную дату по данным бухгалтерского учета и отчетности. Отчетными датами считаются: 31 марта; 30 июня; 30 сентября; 31 декабря.

1.8. Отложенные налоговые активы и обязательства, постоянные налоговые активы и обязательства

Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, состоит из постоянных и временных разниц.

Под постоянными разницами понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль.

В частности, постоянными разницами Общество признает доход/расход от переоценки финансовых вложений по рыночной стоимости. Общество формирует постоянные разницы, изменяющиеся в течение налогового периода. В частности, к таким разницам относятся расходы, превышающие установленный норматив, в виде взносов по договорам личного страхования работников, представительские расходы, расходы на рекламу, подлежащие нормированию.

Под временными разницами понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль - в другом или в других отчетных периодах.

В зависимости от характера влияния на налогооблагаемую прибыль временные разницы подразделяются на вычитаемые и налогооблагаемые

Величину текущего налога на прибыль Общество определяет на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете исходя из величины условного расхода или условного дохода по налогу на прибыль, скорректированного на сумму постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств. Корректировку налога на прибыль Общество производит ежеквартально.

Состоявшиеся переплаты по налогу на прибыль отражаются в составе дебиторской задолженности.

10. Проверка адекватности страховых резервов

С целью проверки адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков обществом проводится моделирование будущих денежных потоков по договорам страхования.

Страховые резервы сравниваются с дисконтированной стоимостью выплат по ожидаемым в будущем страховым случаям по всем договорам страхования, действующим на отчетную дату, расходов на урегулирование ожидаемых в будущем убытков и будущих расходов на сопровождение договоров, а также будущих выплат по гарантиям, предусмотренных договорами страхования.

Денежные потоки оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату с использованием актуарных методик, и включает корректировку на риск и неопределенность в отношении времени и величины будущих денежных потоков, позволяющую учесть неопределенность и вариативность, свойственную рискам, принятым Обществом на страхование.

Ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по процентной ставке равной доходности государственных облигаций с разными сроками погашения в зависимости от оставшегося срока действия полиса.

Предположения и допущения, используемые Обществом при моделировании будущих денежных потоков, основаны на прошлом опыте, текущих внутренних оценках и суждениях, внешних индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены и прочую общедоступную информацию. Предположения и допущения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки и определяются на дату оценки обязательств.

Основные неопределенности, связанные с допущениями и предположениями в оценке величины обязательств по договорам страхования включают:

- случайный характер наступления убытков
- специфичность исторических данных, на основе которых определены допущения и предположения
- изменения рыночных факторов, например, курсов иностранных валют.

Моделирование денежных потоков, проведенное ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» по состоянию на 31.12.2014г, показывает, что страховые резервы Общества превышают современную стоимость будущих денежных потоков, оцененных в указанном выше порядке. Таким образом, сформированные Обществом страховые резервы являются адекватными.

11. Информация о принятых страховых рисках

Политика по управлению рисками Общества направлена на повышение возможностей достижения стратегических целей и диверсификацию структуры портфеля активов и пассивов (обязательств), а также на снижение вероятности и размера возможных потерь.

Основным принципом политики по управлению рисками является безубыточность деятельности Общества, направленная на обеспечение оптимального соотношения между ожидаемым доходом и уровнем принимаемых рисков.

В процессе осуществления основной страховой деятельности Общество принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск наступления несчастного случая, риск причинения ущерба здоровью, риск наступления смерти, риск дожития до определенного возраста и иные риски, связанные со страхованием жизни и здоровья.

Принимая на себя риски, Общество подвержено неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер фактических убытков будут превышать размер ожидаемых требований о выплате страхового возмещения и выплат. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Таким образом, целью Общества является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Договоры страхования жизни

Договоры страхования жизни включают в себя накопительное страхование жизни. Накопительное страхование жизни – это договоры с оплатой премии в рассрочку, согласно которым выплата суммы осуществляется в случае дожития застрахованного до окончания срока страхования, а также в случае смерти или утраты трудоспособности. Некоторые договоры предусматривают выплату выкупной суммы, а также срочное страхование.

Общество подвержено следующим основным рискам:

- Риск смертности – риск убытков ввиду превышения ожидаемых показателей смертности держателей полисов;
- Риск заболеваемости – риск убытков ввиду превышения ожидаемых показателей заболеваемости держателей полисов;
- Риск расходов — риск убытков ввиду превышения ожидаемых расходов;
- Риск, связанный с решениями держателей полисов – риск убытков ввиду расхождений между фактическими и ожидаемыми решениями держателей полисов (прекращение договоров в связи с неоплатой и досрочное расторжение договоров).

Существенных расхождений рисков по географическим регионам, типам страхуемых рисков или отраслям не наблюдается. Андеррайтинговая стратегия Общества предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам, использования результатов медицинского скрининга для учета актуальной информации о состоянии здоровья и медицинской истории семьи при ценообразовании, регулярного анализа фактических убытков и процедуры ценообразования, а также за счет подробных процедур удовлетворения требований. Лимиты по принятию рисков на страхование обеспечивают использование соответствующих критериев выбора рисков.

Основные допущения

При определении обязательств и выборе допущений требуются существенные суждения. Используемые допущения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Допущения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки, при этом возможная выгода от расторжения на добровольной основе не учитывалась. Впоследствии допущения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

Договоры страхования иного, чем страхование жизни

В рамках страхования иного, чем страхование жизни Общество заключает договоры страхования от несчастного случая и болезней, предусматривающие выплату страхового возмещения в случае смерти, утраты трудоспособности или получения травмы в результате несчастного случая или болезней. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в двенадцать месяцев.

Существенных расхождений рисков по географическим регионам, типам страхуемых рисков, не наблюдается. Эти риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам.

Общество реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Общество перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Обществом был заключен договор факультативного квотного перестрахования с General Reinsurance AG.

Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются за вычетом сумм, относящихся к платежеспособным контрагентам, либо безнадежным к взысканию. ОСЖ осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Мы не заключаем договоры перестрахования на базе эксцедента убыточности.

Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия», является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Общества. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например по географическому признаку.

Основные подходы к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы соразмерны принятым рискам. Во-вторых, управление рисками осуществляется посредством перестрахования.

12. Анализ оплаченных убытков

Общество проводит регулярное сравнение выполненных ранее оценок резервов убытков (РЗНУ и РПНУ) с фактическим развитием убытков. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится на основе собственной статистики о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков.

Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату, является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится как отдельно по каждой виду страхования, так и по страховому портфелю в целом.

Проведя такой анализ, Общество считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на 31.12.2014 года является достаточной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

13. Информация по сегментам

Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010) не применяется в Обществе в связи с тем, что ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» выпуск акций и их публичное размещение не осуществляло, и решение о раскрытии в бухгалтерской отчетности информации по сегментам в Обществе не принималось.

Общество имеет лицензию только на осуществление страхования. В отчетном периоде осуществлялись только операции по заключению договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев.

Открытых и зарегистрированных филиалов и представительств Общество не имеет. Агентские представители осуществляют страхование на всей территории Российской Федерации на основании договоров поручения, заключенных в Москве, используя бланки общеустановленного образца. Учет и отражение операций в системе осуществляется в режиме on_line с применением программного обеспечения, разработанного ИВЦ ОСАО «РЕСО-Гарантия», аналогичным способом для всех агентов. Ввиду этого, выделение какого-либо сегмента не обосновано.

14. Информация по прекращаемой деятельности

Обществу неизвестно о событиях или условиях, которые могут обуславливать значительные сомнения в способности продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным.

15. События после отчетной даты

События, которые фактически произошли в отчетном периоде, но из-за отсутствия или недостаточности информации либо допущенных ошибок не были оценены правильно, либо вообще не были учтены на дату подписания отчетности, не выявлены.

У нас не появились новые обязательства, мы не привлекали новые заимствования, нами не заключались договоры поручительства и не выдавались гарантии.

Нами не совершались и не планируются крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений; кроме выбытия активов, совершаемой в процессе обычной инвестиционной деятельности общества.

Нам не известно о существовании иных событий после отчетной даты, произошедших или вероятных, которые могут поставить под сомнение применимость учетной политики компании и правомерность использования допущения о непрерывности деятельности Общества.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Общество считает, что уменьшение/увеличение экономических выгод вследствие условных обязательств/активов маловероятно.

По состоянию конец отчетного периода Обществом поручительства не выдавались. Руководство Общества полагает, что налоговые обязательства полностью отражены в прилагаемом балансе. Однако остается риск того, что налоговые органы займут принципиально иную позицию в отношении вопросов, допускающих возможность неоднозначного толкования, что может оказать существенный эффект на финансовое положение Общества.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Общество не формирует фонд предупредительных мероприятий.

18. Информация о связанных сторонах

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008) ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» представляет сведения по операциям, производимым в 2013 году. Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Перечень аффилированных лиц идентифицирован ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.91 г. N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

Наименование: Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия", юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Гашека, дом 12, стр.1, фактический адрес местонахождения: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, дом 6.

Основание: Акционерное общество имеет 100 процентов доли, составляющей уставный капитал Общества.

Дата наступления основания: 25.12.2006 - 100%.

Операции из РЕСО: ОСАО "РЕСО-Гарантия" перечислила на расчетный счет Общества 74 989 тыс.руб:

- страховые премии, поступившие в их кассу от страхователей ОСЖ в сумме 68 475 тыс.руб;
- доход в виде ранее уже сформированного резерва в сумме 2 558 тыс.руб;
- страховую премию по договору страхования от НС сотрудников в сумме 3 956 тыс.руб;

Операции из ОСЖ: ОСЖ "РЕСО-Гарантия" перечислила в 2014 году ОСАО "РЕСО-Гарантия" 130 604 тыс.руб:

- плату за аренду в сумме 72 тыс.руб.;
- плату за кассовые услуги в сумме 100 тыс.руб;
- вознаграждение за использование товарного знака в сумме 12 тыс.руб;
- расходы по возмещению судебных издержек, ошибочно списанных со счета ОСАО «РЕСО-Гарантия» в сумме 129 тыс.руб;

- страховые премии, ошибочно поступающие на расчетный счет ОСЖ РЕСО-Гарантии по договорам ипотечного страхования и прочее от Сбербанка РФ в сумме 461 тыс.руб;
- оплата договора купли-продажи ценных бумаг в сумме 129 830 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату задолженность ОСАО «РЕСО-Гарантия» перед Обществом составляет 479 тыс.руб; у Общества перед ОСАО «РЕСО-Гарантия – 56 тыс.руб.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество не является участником совместной деятельности

20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"

В соответствии со статьями 250 и 265 Налогового Кодекса РФ и разделом III Положений по бухгалтерскому учету № 9/99 "Доходы организации" и 10/99 "Расходы организации" Страховое Общество в форме № 2-страховщик "Отчет о финансовых результатах страховщика" за 2014год указывает по строке 2910 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» сумму 3695 тыс.руб., по строке 3200 «Прочие доходы» - сумму 151 678 тыс.руб., по строке 3300 «Прочие расходы» - сумму 55 688 тыс.руб. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни представляют собой сумму возмещения расходов по договору перестрахования. Прочие доходы сложились из сумм: доходов от размещения активов (кроме средств страховых резервов) в сумме 19623 тыс.руб., дохода по остатку на расчетном счете в размере 2106 тыс.руб.; положительных курсовых разниц, возникших у Общества в размере 128871 тыс.руб., прибыли прошлых лет, выявленной в отчетном периоде по операциям страхования в размере 1078 тыс.руб. Прочие расходы состоят из сумм: отрицательных курсовых разниц в размере 51712 тыс.руб.; убытка прошлых лет, выявленного в отчетном периоде по операциям страхования в размере 3976тыс.руб.

В строке 1190 «прочие поступления» формы №4-страховщик «Отчет о движении денежных средств страховщика» в сумме 161589 тыс.руб. отражены денежные потоки от возврата взноса, перечисленного для участия в тендере – 103193 тыс.руб., от поступления % по остатку на расчетном счете – 2106 тыс.руб., от валютных операций – 56290 тыс.руб.

В строке 1290 «прочие платежи» формы №4-страховщик «Отчет о движении денежных средств страховщика» в сумме 2646 тыс.руб. отражены платежи по налогам в федеральный бюджет и взносам в государственные внебюджетные фонды в сумме 1945 тыс.руб. и возврат ошибочных платежей, полученных на р/счет – 601 тыс.руб., страховой взнос – 100 тыс.руб.

В строке 2190 «прочие поступления» формы №4-страховщик «Отчет о движении денежных средств страховщика» отражены денежные потоки от инвестиционных операций по возврату депозитных вкладов в сумме 252124 тыс.руб.

В строке 2290 «прочие платежи» формы №4-страховщик «Отчет о движении денежных средств страховщика» отражены денежные потоки от инвестиционных операций по перечислению средств на депозитные вклады, инвестиционные счета и покупку облигаций в сумме 469830 тыс.руб.

21. Информация о существенных ошибках

Неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества (далее - ошибки) и их последствия подлежат обязательному исправлению.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности организации, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенной Общество признает сумму, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 5%. Под итогом соответствующих данных понимается: в форме N 1 - валюта баланса и отдельная статья; в форме N 2 - сумма доходов и сумма расходов организации; в форме N 4 - общая сумма денежных поступлений (платежей) по каждому из видов деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой); в форме N 5 - итоговая сумма по разделу.

У Общества не было существенных ошибок, исправленных в отчетном году.

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

Решением б/н от 27 марта 2015 года участника ООО "ОСЖ РЕСО-Гарантия" Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия" приняло следующие решения:

1. Утвердить Бухгалтерский баланс страховщика и отчет о финансовых результатах страховщика ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» за 2014 год. Валюта баланса составляет 756 221 256 (Семьсот пятьдесят шесть миллионов двести двадцать одна тысяча двести пятьдесят шесть) рублей.

2. Чистую прибыль, полученную в 2014 году в размере 3 536 327 (Три миллиона пятьсот тридцать шесть тысяч триста двадцать семь) рублей, распределить следующим образом:

- 10% от полученной прибыли в размере 353 633 (Триста пятьдесят три тысячи шестьсот тридцать три) рубля направить в резервный фонд Общества;

- оставшуюся часть прибыли в размере 3 182 694 (Три миллиона сто восемьдесят две тысячи шестьсот девяносто четыре) рубля оставить нераспределенной.

3. Утвердить в качестве аудитора аудиторскую компанию ООО «ФинЭкспертиза» (ОГРН 1027739127734, ОГРНЗ 10201028038, лицензия № 22145 от 12.11.2012 г. со сроком действия до 11.11.2016г)

4. Принять к сведению годовой отчет внутреннего аудитора Общества за 2014 год.

23. Информация о реорганизации страховщика

Решения о реорганизации Общества в соответствии со ст.57 Гражданского кодекса Российской Федерации не принималось.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетным направлением деятельности ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» по развитию личного страхования в 2015 году является расширение рынка страхования жизни путем запуска в эксплуатацию новых страховых продуктов, удовлетворяющих актуальные потребности страхователей на различных этапах жизненного цикла.

Основными задачами ОСЖ «РЕСО-Гарантия» в 2015 году являются:

- Расширение количества участников рынка личного страхования;
- Активное содействие внесению изменений в законодательство, обеспечивающих эффективное функционирование рынка личного страхования;
- Создание и внедрение продуктового ряда, обеспечивающего удовлетворение актуальных потребностей населения.

Деятельность ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия» в качестве страховщика позволит внедрять новые продукты страхования жизни и здоровья для последующего тиражирования рынком, активнее содействовать развитию кредитного и накопительного страхования.

25. Система внутреннего контроля

Контроль за совершением и оформлением фактов хозяйственной деятельности организует исполнительный орган Общества - генеральный директор Общества.

Текущий контроль за совершением и оформлением фактов хозяйственной деятельности осуществляют структурные подразделения и ответственные исполнители Общества.

Проведенная в соответствии с приказом от 30.12.2014 №7 инвентаризация активов и обязательств подтвердила сохранность имущества Общества и достоверность соответствующих данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности в Обществе применяются различные контрольные процедуры: сверки записей и расчетов; арифметические проверки правильности записей; проверки наличия разрешительных записей руководства.

Состояние системы внутреннего контроля положительно оценено аудиторской консалтинговой группой ООО «ФинЭкспертиза» по результатам деятельности Общества за 2014 год. Из выводов аудитора следует, что система внутреннего контроля, направленная на подготовку достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, является в целом эффективной и соответствует масштабам деятельности Общества.

26. Иная информация

Информация об инвестиционной деятельности

С целью сбережения и прироста финансовых средств, Общество размещает свободные денежные средства в депозитные вклады банков и покупку облигаций.

Результат инвестиционной деятельности Общества в 2014 году составил 38 087 тыс.руб.

Депозитные вклады на 31.12.13г размещены:

Банк «РЕСО-Кредит» (ОАО)	70 000 000
Банк «РЕСО-Кредит» (ОАО)	30 000 000

Приобретены облигации

ЗАО «Европлан»	40200 шт.
Международная финансовая корпорация	4шт.
ООО «Русфинанс Банк»	50000шт.
ООО «РЕСО-Лизинг»	48787шт
ОАО «ГТЛК»	49000шт.
ОАО «Россельхозбанк»	50000шт.
ЗАО «Кредит Европа Банк»	1208шт.
Еврооблигации ГОВОЗ РФ	2630шт.

Все инвестиционные активы в портфеле Общества, соответствуют требованиям, предъявляемым к активам, принимаемым в покрытие собственных средств страховщика и средств страховых резервов, в соответствии с Приказами Минфина №100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» и №101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика».

Все активы удовлетворяют принципам возвратности, ликвидности, срочности и доходности. Проблемные инвестиционные активы отсутствуют.

Руководитель:  /Раковщик Дмитрий Григорьевич/

Главный бухгалтер:  /Ивчина Марина Валентиновна/

21.04.2015

