



«18» марта 2014 года

ПОЯСНЕНИЯ

(для публикации на веб-сайте)

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 стран с переходной экономикой. 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 существенная доля государственного сектора в экономике.

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.

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. 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, страхования GAP 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.

В декабре 2012 года арбитражный суд РФ встал на сторону российских налоговых органов в отношении выдвинутых против одной из кэптивных страховых компаний крупного банка, занимающегося потребительским кредитованием, 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 упомянутая кэптивная страховая компания не имеет лицензии на страхование предпринимательских рисков, все страховые премии, полученные компаний 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 руководство Общества 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 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

Крупнейший по итогам 2013 года дистрибутор страховых продуктов Общества планирует отказаться от услуг Общества по кредитному страхованию в отношении новых заемщиков потребительских кредитов начиная с 1 апреля 2014 года. Это окажет ощутимое неблагоприятное воздействие на деятельность Общества. Однако Общество сохранит действующий портфель договоров до истечения его срока действия.

Деятельность Общества в сфере предоставления кредитного страхования и прочих продуктов, продаваемых через партнерские каналы 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 в размере, значительно превышающем 90% от суммы поступивших страховых премий, что вызывает озабоченность Общества клиентской ценностью таких страховых программ и вытекающими из этого комплайнс вопросами.

Принимая во внимание возможность потери значительной части своего бизнеса через существующих дистрибуторов, Общество разработало стратегический план до 2015 года, обозначив следующие основные задачи:

- увеличение числа дистрибуторов и снижение зависимости от ограниченного числа дистрибуторов;
- 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 «страхование GAP»;
- 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 крупнейших дистрибуторов продуктов Общества, 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 инвестициям» 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 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 полномочий 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. руб.	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. руб.	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. Анализ показывает, что Общество имеет хорошую маржу безопасности, включенную в страховые тарифы. 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.

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.

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 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

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	Председатель 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 единственного участника Общества	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 крупнейшего дистрибутора продуктов Общества 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 и 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 Группы БНП Париба;
- 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 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 существенной доли бизнеса Общества из-за прекращения сотрудничества с крупнейшим дистрибутором продуктов Общества. Таким образом, для сохранения бизнеса Обществу необходимо в 2014-2015 году 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, страхования GAP, 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 (см. раздел 1 настоящей пояснительной записки).

Генеральный директор

Козлов К. В.

Главный бухгалтер

Пасечник Е. А.

Главный актуарий

Калинин Н. Н.