

**Пояснительная записка
к бухгалтерскому отчету ОАО «Росгосстрах» за 2011 год**

1. Общие сведения

Полное наименование Общества - **Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания»**, сокращенное фирменное наименование Общества - **ОАО «Росгосстрах»**.

Место нахождения ОАО «Росгосстрах»: 119991, Российская Федерация, Москва-17, ГСП-1, ул. Большая Ордынка, д.40, стр.3.

ОАО «Росгосстрах» в отчетном периоде осуществляло свою деятельность на основании лицензий Федеральной службы страхового надзора:

- С № 0001 77 от 15 сентября 2005 года – на осуществление страхования;
- П № 0001 77 от 14 декабря 2005 года – на осуществление перестрахования.

Органы управления ОАО «Росгосстрах»:

В ОАО «Росгосстрах» (далее - Общество), в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (далее – Закон) и Уставом Общества (далее - Устав) (действующая редакция Устава утверждена решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества (протокол от 27.10.2011 № 03, Свидетельство ФНС России о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц от 11.11.2011 ГРН 8117747034980), в отчетный период действовали следующие органы управления:

- Общее собрание акционеров Общества (далее - Общее собрание);
- Совет директоров Общества (далее - Совет директоров);
- Генеральный директор Общества (далее - Генеральный директор) - единоличный исполнительный орган Общества, избираемый решением Общего собрания.

Уставом предусмотрена также возможность формирования коллегиального исполнительного органа Общества, компетенция которого определяется Законом. По состоянию на 31.12.2011 г. компетентными органами управления Общества решений о формировании коллегиального исполнительного органа Общества не принималось.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание. Порядок деятельности Общего собрания определяется внутренним документом Общества - «Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания» в редакции, утвержденной решением годового Общего собрания (протокол от 28.06.2011 № 02).

Исполнительным органом управления Общества является Совет директоров, порядок формирования и деятельности которого, включая порядок подготовки и проведения заседаний, определяется Уставом и внутренними документами Общества – «Положением о Совете директоров» в редакции, утвержденной решением годового Общего собрания (протокол от 28.06.2011 № 02), и «Регламентом заседаний Совета директоров», утвержденным решением Совета директоров (протокол от 16.02.2004 № 1).

В рамках отчетного года, в период с 01.01.2011 по 28.06.2011 в Обществе действовал Совет директоров в следующем персональном составе, утвержденном решением годового Общего собрания (протокол от 28.06.2010 № 01):

- | | |
|---------------------------------|---------------------|
| 1. Маркаров Дмитрий Эдуардович | - ОАО «Росгосстрах» |
| 2. Миrowsкий Игорь Владимирович | - ОАО «Росгосстрах» |
| 3. Саватюгин Алексей Львович * | - Минфин России |
| 4. Хачатуров Данил Эдуардович | - ОАО «Росгосстрах» |
| 5. Хачатуров Сергей Эдуардович | - ОАО «Росгосстрах» |

*- *представитель Российской Федерации в Совете директоров (в соответствии с Распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.01.2010 № 73-р).*

В рамках отчетного года, в период с 28.06.2011 по 31.12.2011 в Обществе действовал Совет директоров в следующем персональном составе, утвержденном решением годового Общего собрания (протокол от 28.06.2011 № 02):

- | | |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1. Варданян Рубен Карленович | - ЗАО ИК «Тройка Диалог» |
| 2. Ломакин-Румянцев Илья Вадимович | - ООО «Росгосстрах» |
| 3. Маркаров Дмитрий Эдуардович | - ОАО «Росгосстрах» |

4. Мирковский Игорь Владимирович - ОАО «Росгосстрах»
 5. Хачатуров Данил Эдуардович - ОАО «Росгосстрах»

Председателем Совета директоров в период с 01.01.2011 по 28.06.2011 являлся А.Л. Саватюгин (в соответствии с протоколом заседания Совета директоров от 28.06.2010 № 04), в период с 28.06.2011 по 31.12.2011 – Р.К. Варданын (в соответствии с протоколом заседания Совета директоров от 24.08.2011 № 05).

Единоличным исполнительным органом Общества (по состоянию на 31.12.2011) является Генеральный директор Д.Э. Хачатуров, избранный решением внеочередного Общего собрания (протокол от 30 марта 2009 года № 1).

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизионная комиссия Общества (далее - Ревизионная комиссия), действующая на основании Устава и внутреннего документа Общества – «Положения о Ревизионной комиссии» в редакции, утвержденной решением годового Общего собрания (протокол от 28.06.2011 № 02).

В рамках отчетного года, в период с 01.01.2011 по 28.06.2011 в Обществе действовала Ревизионная комиссия в следующем персональном составе, утвержденном решением годового Общего собрания (протокол от 28.06.2010 № 01):

1. Кривенко Марина Леонидовна - ООО «Росгосстрах»
 2. Олимпиев Василий Васильевич - Минфин России *
 3. Шурыгина Лидия Викторовна - ООО «Росгосстрах»

* - представитель Российской Федерации в Ревизионной комиссии (в соответствии с Распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.01.2010 № 73-р).

В рамках отчетного года, в период с 28.06.2011 по 31.12.2011 в Обществе действовала Ревизионная комиссия в следующем персональном составе, утвержденном решением годового Общего собрания (протокол от 28.06.2011 № 02):

1. Кривенко Марина Леонидовна
 2. Пелевина Ирина Евгеньевна } Все - ООО «Росгосстрах»
 3. Шурыгина Лидия Викторовна

2. Сведения о выпущенных акциях Общества

Сведения об акциях, выпущенных Обществом, по состоянию на отчетную дату (31.12.2011) представлены в нижеприведенной Таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Показатель	Величина
1.	Количество акций, выпущенных ОАО «Росгосстрах», всего:	30 966 916 061
1.1.	Из них: полностью оплаченных	30 966 916 061
1.2.	выпущенных, в том числе:	-
1.2.1.	не оплаченных	-
1.2.2.	оплаченных	-
2.	Номинальная стоимость акций, находящихся в собственности ОАО «Росгосстрах»	-
3.	Номинальная стоимость акций, находящихся в собственности дочерних и зависимых обществ ОАО «Росгосстрах»	-

3. Раскрытие информации об учетной политике

Учетная политика на 2011 год была сформирована ОАО «Росгосстрах» исходя из допущений имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика ОАО «Росгосстрах» характеризовалась следующими основными принципами:

- Бухгалтерский учет в ОАО «Росгосстрах» ведется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, возглавляемым руководителем департамента - главным бухгалтером. Бухгалтерский учет в Обществе ведется с применением компьютерной технологии обработки учетной информации на основе программного обеспечения MBS Navision. Обособленные подразделения Общества также ведут бухгалтерский учет на основе программного обеспечения MBS Navision.
- Для обособленного учета наличных денежных средств Филиал может иметь свою кассу и вести отдельный раздел кассовой книги. Полномочия филиала по составлению отдельного баланса, ведению бухгалтерского учета, в том числе кассовых операций, должно быть соответствующим образом закреплено в Положении о филиале.
- Контроль за совершением и оформлением хозяйственных операций организует Исполнительный орган Общества (Генеральный директор). Текущий контроль за совершением и оформлением хозяйственных операций осуществляют структурные подразделения (департаменты) Общества в соответствии с их компетенцией.
- Учетная политика Общества распространяется на все обособленные подразделения: филиалы и другие обособленные подразделения независимо от места их расположения.
- Учет основных средств ведется в филиалах централизованно. При этом основные средства учитываются в ПО MBS Navision филиала в разрезе "складов". Код каждого "склада" соответствует коду СКК того обособленного подразделения, в котором эксплуатируется основное средство.
- Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая сумму налога на добавленную стоимость (по основным средствам, используемым в деятельности, необлагаемой НДС).
- Объекты основных средств, стоимостью не более 40000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются на общехозяйственные или прочие расходы (в зависимости от назначения) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов организуется надлежащий контроль за их движением на забалансовом счете.
- Срок полезного использования приобретенных объектов основных средств определяется Обществом, филиалами при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом за срок полезного использования принимается минимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе.
- Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.
- Производится переоценка объектов недвижимости, принимаемых для покрытия страховых резервов. Переоценка производится на конец отчетного года. Остальные объекты основных средств не переоцениваются.
- Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.
- Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
- Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам рассчитывается линейным способом.
- Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость (по материально-производственным запасам, используемым в деятельности, необлагаемой НДС).
- При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии (кроме передачи между обособленными подразделениями) оценка производится: по себестоимости каждой партии при списании канцтоваров и хозтоваров; по себестоимости каждой единицы при списании рекламной продукции; по ФИФО при списании остальных материально-производственных запасов.

- Авансовые платежи по договорам аренды, в том числе по договорам аренды недвижимого имущества, расходами будущих периодов не признаются. Учет авансовых платежей ведется на счете 60xxxx "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".
- Нематериальные активы, предоставленные Обществу правообладателем (лицензиаром) на основании лицензионных и других аналогичных договоров в пользование (при сохранении исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), учитываются Обществом на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.
- При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Обществом в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете Общества как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.
- Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок их обращения с даты принятия их к учету до момента погашения по условиям выпуска или договора не более 12 месяцев. Остальные финансовые вложения признаются долгосрочными. На дату составления отчетности долгосрочные финансовые вложения переводятся в краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты.
- Сделка РЕПО отражается в бухгалтерском учете как две сделки купли-продажи ценных бумаг.
- Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец квартала, полугодия, 9 месяцев, отчетного года по текущей рыночной стоимости.
- Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.
- Стоимость финансовых вложений (за исключением акций), средства в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), подлежащие оплате в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции и на отчетную дату.
- Стоимость вложений во внеоборотные активы, материально- производственных запасов, а также средства полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков принимаются в оценке в рублях по курсу, действующему на дату принятия этих активов и обязательств к бухгалтерскому учету, и в дальнейшем не пересчитываются.
- По долговым ценным бумагам и предоставленным займам расчет их оценки по дисконтированной стоимости не производится.
- Имущество, переданное в доверительное управление, и операции с ним отражаются на отдельном балансе доверительным управляющим.
- Расчеты между учредителем управления и доверительным управляющим осуществляются с использованием субсчета «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» каждой из сторон.
- Долгосрочная задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам переводится в краткосрочную, когда по условиям договора займа и кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.
- По договорам страхования, сострахования бухгалтерская запись на счете 92xxxx "Страховые премии (взносы)" производится на основании Сводного отчета по страховым премиям, полученного из центральной базы данных (далее – ЦБД), один раз в квартал на последнюю дату

отчетного периода. Отчет из ЦБД является первичным учетным документом Начисление доходов по страховым премиям, доначисление за предыдущие отчетные периоды текущего года, прошлые годы производится в разрезе филиалов. Данные Сводного отчета подтверждаются данными Детальных отчетов по страховым премиям для подразделений уровня филиала, Детальными начислениями по договорам страхования. Бухгалтерский учет данных операций в филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

- Начисление доходов по страховым премиям, доначисление за предыдущие отчетные периоды текущего года, прошлые годы производится в разрезе филиалов, для этих целей для субсчета 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб." в качестве значения аналитического измерения из справочника «Структурное подразделение» указывается та Дирекция филиала, по данным которой формируется проводка.
- По долгосрочным договорам ипотечного страхования, долгосрочным договорам страхования залогового имущества, в соответствии с условиями которых размер страховой суммы устанавливается ежегодно, и (или) срок страхования установлен на один год с пролонгацией на следующие 12 месяцев при поступлении взноса, соответствующего следующему годовому периоду, страховая премия начисляется ежегодно по дате начала очередного срока страхования, в размере взноса, причитающегося к оплате.
- По договорам страхования иным, чем страхование жизни суммы страховых премий, поступившие на расчетный счет, предназначенный для квитования, относятся на субсчет 780184 "Суммы, не поясненные документами по страхованию, участвующие в квитовании, в рублях".
- Суммы страховых премий по договорам страхования жизни, по договорам страхования иным, чем страхование жизни, поступившие на иной, чем указано в предыдущем абзаце, расчетный счет или в кассу, относятся на субсчет 780181 "Суммы, не поясненные документами по страхованию, в рублях".
- Если по договору страхования (сострахования) иному, чем страхование жизни, страхователем не исполнено обязательство по уплате страховой премии в срок, установленный договором страхования (сострахования), договор страхования (сострахования) признан недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон) (далее – событие по договору страхования), в бухгалтерском учете производится сторнирующая запись на сумму ранее начисленной премии (взноса), если начисление премии (взноса) и событие по договору страхования произошли в одном календарном году, либо списание дебиторской задолженности страхователя, если событие по договору страхования произошло в следующем после начисления премии (взноса) календарном году. При этом списание дебиторской задолженности относится на счет средств резерва сомнительных долгов либо на прочие расходы, если в период, предшествующий отчетному, под суммы этой задолженности не создавался резерв сомнительных долгов.
- Резерв сомнительных долгов по договорам страхования (сострахования), имеющим задолженность страхователя по уплате страховой премии (взноса), создается после окончания договора до момента истечения срока исковой давности или признания долга безнадежным, если договор не был прекращен (расторгнут) к моменту наступления даты окончания договора.
- В случае если договор страхования, сострахования оплачен не полностью, и по этому договору произошло уменьшение размера страховой премии, в бухгалтерском учете производится сторнирующая запись на сумму изменения, если начисление премии и изменение условий договора произошли в одном календарном году.
- Если изменение условий такого договора произошло в следующем после начисления страховой премии календарном году, в бухгалтерском учете производится списание дебиторской задолженности на счет 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование)", значение 2010120000 или 2010220000 "Убытки от списания неполученной страх.премии" аналитического справочника "Расход прочих".
- В случае если участниками договора является несколько перестраховщиков (без посредничества брокера), при определении даты справки возможны варианты:
 - * Первый вариант. Дата договора и наиболее поздняя дата акцепта договора относятся к одному кварталу. В этом случае дата справки соответствует дате договора.

* Второй вариант. Дата договора и наиболее поздняя дата акцепта договора относятся к разным кварталам. В этом случае дата справки будет соответствовать дате договора по всем акцептам, включая 7 число месяца, следующего за отчетным кварталом, а более поздние акцепты начисляются по отдельным справкам соответственно дате каждого акцепта.

У Вознаграждение страховому агенту (брокеру) – физическому лицу за заключение договора страхования начисляется при соблюдении следующих условий, если иное не установлено в договоре с агентом (брокером):

* дата начала срока действия договора страхования (ответственность страховщика) наступила;

* страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества.

У Вознаграждение страховому агенту (брокеру) – юридическому лицу за заключение договора страхования начисляется при условии, что страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с агентом (брокером).

У В случае заключения договора страхования с уплатой страховой премии в рассрочку, вознаграждение агенту (брокеру) начисляется от суммы фактически поступившего взноса в кассу (расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с агентом (брокером).

У Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена соответствующими гарантиями, с момента просрочки платежа прошло более 90 дней, срок исковой давности задолженности не истек, долг не признан безнадежным.

У Резерв сомнительных долгов формируется при составлении годовой отчетности. Для этих целей инвентаризируется дебиторская задолженность на предмет соответствия требованиям, указанным в предыдущем абзаце настоящей Учетной политики. Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций по созданию резерва сомнительных долгов является служебная записка, подготовленная лицом, ответственным за ведение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами Общества (за исключением операций по страхованию и перестрахованию). Данная служебная записка согласовывается с подразделением, инициировавшим осуществленный ранее платеж (расчеты с поставщиками) или операцию реализации (расчеты с покупателями).

У Резерв сомнительных долгов не формируется по расчетам по суброгационным и регрессным требованиям.

У Оценочное обязательство по предстоящим отпускам формируется по состоянию на 31 декабря отчетного года. Расчет оценочного обязательства производится по каждому сотруднику отдельно путем инвентаризации количества неиспользованных дней отпуска. Методика расчета оценочного обязательства по предстоящим отпускам приводится в Приложении к учетной политике.

У Учитывая принятое Обществом решение рассчитывать оценочное обязательство по предстоящим отпускам отдельно по каждому сотруднику и принимая во внимание тот факт, что условием признания оценочного обязательства является обоснованная оценка его величины (п. 5 ПБУ 8/2010), основываясь на принципах рациональности ведения бухгалтерского учета (п. 6 ПБУ 1/2008), Общество формирует оценочное обязательство по предстоящим отпускам без учета отчислений в фонды.

У Способы ведения бухгалтерского учета, установленные в учетной политике, применяются и в целях налогообложения с учетом соответствующих особенностей.

4. Характеристика деятельности

По итогам 2011 года валюта баланса уменьшилась по сравнению с 2010 годом на 2 259 700 тыс. руб. и составила 6 312 902 тыс. руб.

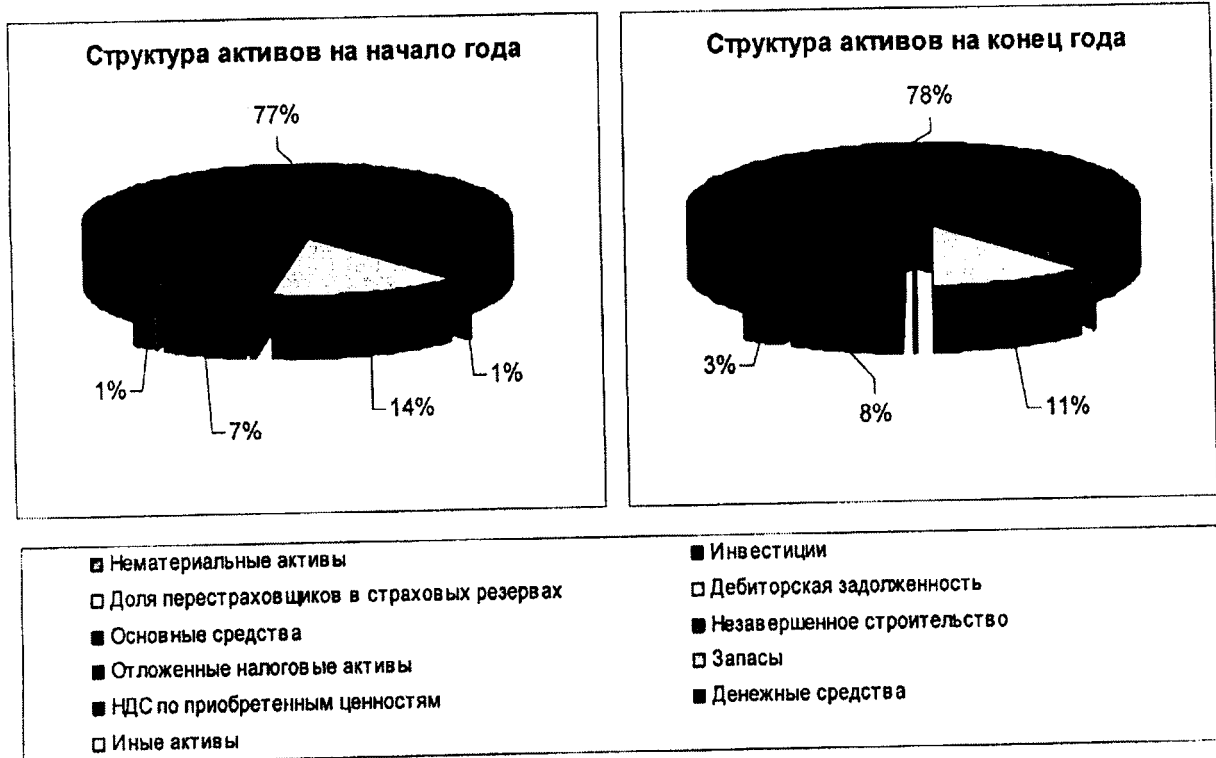
В таблице 2 представлена структура активов баланса ОАО «Росгосстрах» по состоянию на 31.12.2011 г. и ее динамика по сравнению с началом года. Изменение валюты баланса обусловлено уменьшением практически всех показателей, а в особенности доли инвестиций, дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, доли перестраховщика в страховых резервах, что связано прекращением действующих на начало года договоров страхования и переданного перестрахования.

Таблица 2

Структура активов ОАО "Росгосстрах"

	31.12.2010	31.12.2011	Изменение за отчетный период
Нематериальные активы	15 800	6 384	-9 416
Инвестиции	6 574 577	4 866 857	-1 707 720
Доля перестраховщиков в страховых резервах	55 599	19 131	-36 468
Дебиторская задолженность	1 211 825	719 564	-492 261
Основные средства	16 294	13 334	-2 960
Незавершенное строительство	1 592	1 930	338
Отложенные налоговые активы	560 602	517 871	-42 731
Запасы	8 528	5 845	-2 683
НДС по приобретенным ценностям	1 457	1 541	84
Денежные средства	126 274	160 391	34 117
Иные активы	54	54	-
Итого активы	572 602	6 512 902	-2 259 700

Как и на начало 2011 года, основную долю в активе баланса на конец года составляют инвестиции, дебиторская задолженность и отложенные налоговые активы.



Как видно из представленных диаграмм, изменений в структуре активов практически не произошло: на конец 2011 года инвестиции занимают 78% в структуре активов, дебиторская задолженность 11%, отложенные налоговые активы 8%; денежные средства 3%, прочие активы составляют менее 1%. В таблице 3 представлена дополнительная расшифровка структуры инвестиций и ее изменение за 2011 год.

Таблица 3

Структура инвестиций ОАО "Росгосстрах"

	По состоянию на 01.01.2011	По состоянию на 31.12.2011	Изменение за отчетный период
Акции дочерних и зависимых обществ	3 794	3 794	-
Долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	-	-	-
Вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	1 251 129	1 251 129	-
Акции других организаций	1 864 763	523 876	- 1 340 887
Долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	2 298 968	2 526 182	227 214
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	10 377	10 377	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	1 012 338	457 454	-554 884
Депозиты в банках	63 208	64 045	837
Прочие инвестиции	70 000	30 000	-40 000
Инвестиции всего	4 570 577	4 866 857	1 707 120

В 2011 году существенная часть активов была уменьшена за счет сокращения акций других организаций, а часть активов переведена из государственных и муниципальных ценных бумаг в долговые ценные бумаги других организаций.

На протяжении 2011 года продолжалась планомерная работа по сокращению дебиторской задолженности по всем операциям страхования, сострахования и перестрахования в связи, с этим ее величина сократилась по сравнению с началом года на 492 261 тыс. руб. и на конец года составила 719 564 тыс. руб.

Таблица 4

Структура дебиторской задолженности ОАО "Росгосстрах"

	По состоянию на 01.01.2011	По состоянию на 31.12.2011	Изменение за отчетный период
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	374 544	193 476	- 181 068
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	108 383	16 887	- 91 496
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	2 145	351	- 1 794
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	2 570	2 217	-353
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	724 183	506 633	- 217 550
Дебиторская задолженность всего	1 211 825	719 564	- 492 261

В таблице 5 представлена структура пассива баланса ОАО «Росгосстрах» по состоянию на 31.12.2011 г. и ее динамика по сравнению с началом года. Изменения по сравнению с началом года претерпели, практически, все статьи, однако наибольшее влияние на изменение структуры пассивов в сторону уменьшения оказали краткосрочные займы и кредиты и страховые резервы.

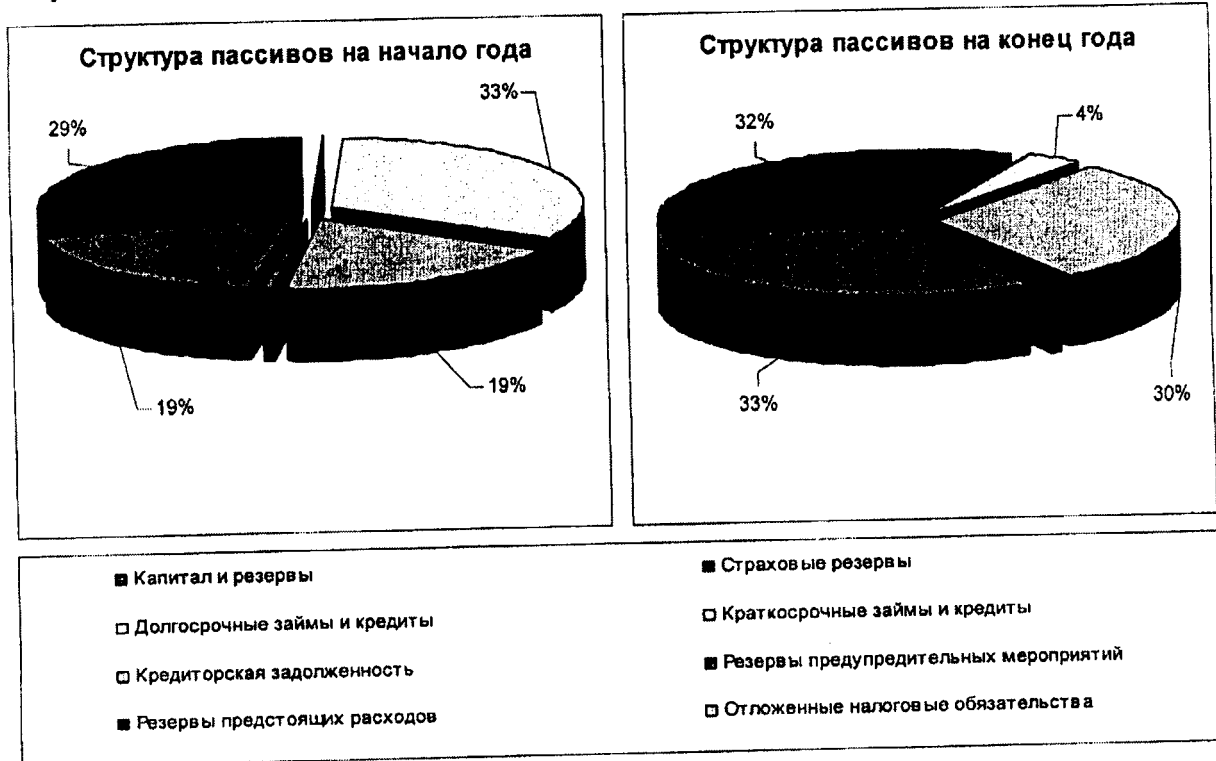
Таблица 5

Структура пассивов ОАО "Росгосстрах"

	По состоянию на 01.01.2011	По состоянию на 31.12.2011	Изменение за отчетный период
Капитал и резервы	1 613 586	2 126 288	512 702
Страховые резервы	2 503 978	2 004 695	- 499 283

Долгосрочные займы и кредиты	631	631	-
Краткосрочные займы и кредиты	2 782 589	241 943	-2 540 646
Кредиторская задолженность	1 634 999	1 885 843	250 844
Резервы предупредительных мероприятий	36 406	36 406	-
Резервы предстоящих расходов	-	16 753	16 753
Отложенные налоговые обязательства	413	266	-147
Прочие обязательства	-	77	77
Итого пассивы	6 152 602	6 312 902	159 700

Наглядное представление динамики структуры пассивов отражено на представленной ниже диаграмме.



На конец 2011 года капитал составляет 33%, доля страховых резервов 32%, кредиторская задолженность – 30%, краткосрочные займы и кредиты 4% в общем объеме пассивов, прочие пассивы менее 0,5 %.

Уменьшение страховых резервов на конец отчетного года произошло в первую очередь из-за высвобождения резерва незаработанной премии за счет снижения объемов страховой премии в 2011 году по договорам страхования финансовых рисков, имущества юридических лиц и страхования сельскохозяйственных культур, что связано с работой, проведенной в 2009 и 2010 году, по выделению убыточных сегментов и исключению их из страхового портфеля. Сокращение объемов резерва заявленных, но неурегулированных убытков произошло за счет урегулирования крупных убытков по договорам принятого страхования воздушного транспорта и имущества юридических лиц.

Таблица 6

Структура страховых резервов ОАО "Росгосстрах"

	31.12.2010	31.12.2011	Изменение за отчетный период
Резервы по страхованию жизни	-	-	-
Резерв по страхованию иному, чем страхование жизни	2 503 978	2 004 695	- 499 283

Резерв незаработанной премии	663 303	357 811	- 305 492
Резервы убытков	1 490 209	1 292 728	- 197 481
Другие страховые резервы	350 466	354 156	3 690
Итого страховые резервы	2 503 978	2 004 695	499 283

По итогам 2011 года в компании незначительно увеличился объем кредиторской задолженности (таблица 6).

Таблица 7

Структура кредиторской задолженности ОАО "Росгосстрах"

	31.12.2011	31.12.2010	22 033
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	14 853	36 886	- 4 842
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	4 843	1	159
Задолженность перед персоналом организации	202	361	-268
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1 404	1 136	- 4 512
Задолженность по налогам и сборам	6 190	1 678	- 2 596
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	2 808	212	240 870
Прочие кредиторы	1 604 699	1 845 569	250 844
Кредиторская задолженность	1 634 999	1 883 693	243 807

По итогам деятельности за 2011 год в ОАО «Росгосстрах» получена прибыль в размере 801 863 тыс. руб., сформированная, в первую очередь, за счет сокращения расходов по основной деятельности и уменьшения объема выплат по договорам обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц.

Прибыль компании в отчетном году сложилась за счет следующих факторов:

Таблица 8

Формирование прибыли (убытка) ОАО "Росгосстрах"

	Отчетный период	3 аналогичный период предыдущего года
Доходы от операций страхования и перестрахования (нетто)	2 723 610	3 177 298
Изменение страховых резервов (нетто), в том числе:	462 815	514 761
Изменение резервов по страхованию жизни	-	-
Изменение резерва незаработанной премии	277 875	253 413
Изменение резервов убытков	188 630	279 481
Изменение других страховых резервов	-3 690	-18 133
Убытки от операций страхования и перестрахования (нетто)	2 420 849	3 892 031
Расходы по основной деятельности	465 026	913 654
Доходы от инвестиционной деятельности	- 1 666 979	1 422 075
Прочие доходы и расходы	2 168 292	-379 439
Прибыль (убыток) до налогообложения	801 863	70 990

5. Условные факты хозяйственной деятельности.

По состоянию на отчетную дату ОАО «Росгосстрах» не имело никаких существенных условных фактов хозяйственной деятельности.

6. События после отчетной даты.

На основании протокола зависимого общества ООО «Росгосстрах» № ОСУ-12/30-01 от 30.12.2011 года были начислены дивиденды ОАО «Росгосстрах» как участнику ООО «Росгосстрах».

