



Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РОССИЙСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
(ОАО «РОСГОССТРАХ»)

ЗА 2011 ГОД

Идентификационный номер налогоплательщика: 7707067683

Место нахождения: 119991 г. Москва-17, ГСП-1, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 3

Почтовый адрес: 119991 г. Москва-17, ГСП-1, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 3

Тел.: (495)783-24-24 Факс: (495)783-24-34

Адрес электронной почты: rgs@rgs.ru

Генеральный директор

Д.В. Хачатуров

Главный бухгалтер

Г.В. Казанцева



г. Москва

2012 год



ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

**Советом директоров ОАО «Росгосстрах»
(Протокол от 24.05.2012 г. № 02)**

УТВЕРЖДЕН

**годовым Общим собранием акционеров ОАО «Росгосстрах»
(Протокол от 22.06.2012 г. № 02)**



СОДЕРЖАНИЕ

№	Наименование Раздела	Стр.
I.	Основные сведения	
I.1.	Общая информация	4
I.2.	Сведения по истории развития Общества	5
I.3.	Присвоение рейтинга	9
I.4.	Лицензии и Свидетельства. Охрана интеллектуальной собственности ...	9
I.5.	Структура Общества	12
II.	Корпоративные действия	
II.1.	Акционерный капитал и его структура	13
II.2.	Дивидендная история	14
II.3.	Состав и деятельность органов управления	15
II.4.	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью	18
II.5.	Отчет о соблюдении Кодекса корпоративного поведения	20
II.6.	Перспективы развития	23
II.7.	Миссия, ценности и принципы, стратегическая цель	23
III.	Основная деятельность	
III.1.	Положение Общества на страховом рынке России	25
III.2.	Приоритетные направления деятельности	26
III.3.	Компенсационные выплаты	27
III.4.	Страховая деятельность	28
III.5.	Перестраховочная деятельность	30
III.6.	Расходы на ведение дела	31
III.7.	Факторы риска, связанные с основной деятельностью	33
III.8.	Инвестиционная деятельность	34
III.9.	Сведения о совершении сделок	35
III.10.	Финансовое положение	36
IV.	Приложения	38



I. Основные сведения

I.1. Общая информация

Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания» (ОАО «Росгосстрах») (далее именуется Общество) создано в феврале 1992 года на базе Правления государственного страхования Российской Федерации при бывшем Министерстве финансов РСФСР. Компания образована в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10.02.92 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании».

Общество является правопреемником имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями, Правления государственного страхования Российской Федерации при Министерстве Финансов РСФСР.

Учредителем Общества выступил Государственный комитет РФ по управлению государственным имуществом. Согласно Реестру владельцев именных ценных бумаг Общества по состоянию на 31.12.2011 86,9% от общего количества голосующих акций Общества находится собственности Общества с ограниченной ответственностью «РГС Капитал» (ООО «РГС Капитал», бывшее Общество с ограниченной ответственностью «Тройка инвест»), 13,1% - в собственности Общества с ограниченной ответственностью «РГС Активы» (ООО «РГС Активы»).

Государственная регистрация Общества осуществлена Московской регистрационной палатой 19 августа 1992 года (свидетельство № 014.613). В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» сведения об Обществе были внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 07.08.2002, с присвоением Основного государственного регистрационного номера (ОГРН) 1027739049689.

Полное фирменное наименование Общества зарегистрировано в качестве товарного знака (знака обслуживания) согласно Свидетельству от 20.06.2006 № 308859, выданному Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам (Роспатент), Общество обладает правом на включение без специального разрешения в фирменное наименование Общества официального наименования Российская Федерация или Россия, а также слов, производных от этого наименования, будучи учрежденным в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

Статьей 2 Устава Общества определены следующие основные виды деятельности Общества:

- страхование;
- перестрахование;
- инвестирование и иное размещение средств Общества, включая страховые резервы;
- защита государственной тайны.

Вплоть до сентября 2009 года Общество было включено под № 401 в Раздел 2 «Открытые акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и участие Российской Федерации в управлении которыми обеспечивает стратегические интересы, обороноспособность и безопасность государства, защиту нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан Российской Федерации» Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 04.08.2004 № 1009. 19 сентября 2009 года был издан Указ Президента Российской Федерации № 1053 «Об увеличении уставного капитала Открытого акционерного общества «Российская государственная страховая компания», которым, в том числе, Общество было исключено из указанного перечня.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 ноября 2009 г. № 1607-р определено, что в соответствии с пунктом 1 статьи 38 Федерального закона «О приватизации государственного и муниципального имущества» в отношении Общества используется специальное право («золотая акция») на участие Российской Федерации в управлении Обществом. В связи с завершением процедуры приватизации Общества и переходом (по результатам аукциона) ранее принадлежавших Российской Федерации акций Общества в собственность ООО «РГС Активы» Распоряжением Правительства Российской Федерации



Федерации от 15 февраля 2011 г. № 208-р действие «золотой акции» в отношении Общества было прекращено.

I.2. Сведения по истории развития Общества

До 1991 года

Правление государственного страхования РСФСР, со всеми его органами на местах (включая Управления Госстраха АССР, краев, областей, городов республиканского подчинения, инспекции государственного страхования в районах и городах), является единым юридическим лицом, действующим на основе хозяйственного расчета. Его деятельность регулируется Положением об органах государственного страхования РСФСР, утвержденным постановлением Совета Министров РСФСР от 3 декабря 1969 г. № 650 (с последующими изменениями и дополнениями).

1991-1992 годы

В соответствии с решением Коллегии Министерства финансов РСФСР от 27.02.91 г. (протокол № 3, пункт 1) и Приказом Министерства финансов РСФСР от 27.12.90 г. № 30\334 осуществлены мероприятия по децентрализации единой государственной страховой организации. Бывшие управления Госстраха РСФСР в АССР, краях, областях, городах республиканского подчинения преобразовываются в самостоятельные юридические лица – государственные страховые фирмы.

На базе Правления государственного страхования РСФСР, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 1992 года № 76, образовано АО «Российская государственная страховая компания». От имени государства учредителем выступил Государственный комитет РФ по управлению государственным имуществом, который являлся держателем 100 % акций компании. Указанным Постановлением за АО «Росгосстрах» сохранен статус учредителя дочерних страховых фирм. Уставный капитал Общества (250 млн. руб. в ценах 1992 года) сформирован за счет собственных средств Правления государственного страхования РСФСР.

1993–1998 годы

Период постепенного ослабления рыночных позиций Общества, который характеризуется, в том числе, утратой преимуществ на рынке обязательного имущественного и обязательного государственного личного страхования, отсутствием централизованной системы управления региональными государственными страховыми фирмами, проведением рискованной инвестиционной политики как основным Обществом, так и его дочерними фирмами.

Как следствие, начиная со второй половины 1995 года, предпринимаются попытки восстановления управляемости системой дочерних страховых обществ. В этих целях утверждено «Положение о порядке распределения прибыли дочерних фирм АО «Росгосстрах» (1996), проведена инвентаризация договоров страхования жизни (по состоянию на 01.01.96 г.), в целях уточнения общего объема страховой ответственности, суммы резервов и числа действующих договоров, разработан не реализованный в дальнейшем проект поэтапной реструктуризации Общества путем присоединения к АО «Росгосстрах» 20 дочерних страховых фирм (Распоряжение Госкомимущества России от 15 декабря 1995 г. № 1827-р), предпринята первая, неудачная попытка приватизации (1996-1997 гг.).

Период характеризуется:

- нарастанием противоречий между основным и дочерними обществами;
- ростом числа неплатежеспособных дочерних обществ (40% от общего количества), обострением проблемы недостаточности размеров уставных капиталов основного и дочерних обществ;
- падением объемов страховых операций, усилением отставания, в том числе технологического, от конкурентов.



1999 – 2001 годы

Период осуществления попытки реализации экстренных мер по выводу системы из кризисного состояния, в ходе которого удалось достичь определенных результатов, включая:

- обеспечение роста уставных капиталов основного и дочерних обществ, проведение государственной регистрации эмиссий акций (включая учредительную);
- формирование легитимных органов управления, усиление контроля за деятельностью Общества со стороны собственника (государства);
- введение контроля за инвестиционной, страховой и перестраховочной деятельностью дочерних обществ, с изданием соответствующих нормативных корпоративных документов;
- проведение через Государственную Думу РФ изменений в Закон о федеральном бюджете, предусматривающих, начиная с 2001 года, осуществление компенсационных выплат по дореформенным полисам накопительного страхования жизни;
- получение лицензии на новые виды страхования; организацию работы дочерних обществ по единой лицензии ОАО «Росgosстрах» (по договорам поручения);
- проведение мер по формированию территориальных управлений ОАО «Росgosстрах» (на правах филиалов) в регионах, где дочерним обществам грозил отзыв лицензий на право проведения страховой деятельности, с последующей разработкой курса на постепенный перевод бизнеса из дочерних обществ в территориальные управления в остальных регионах;
- проведение, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.04.2001 г. № 493-р и распоряжениями Минимущества России от 02.07.2001 г. № 1842-р, от 23.10.2001 г. № 3062-р и от 06.11.2001 г. № 3190-р, аукционов по продаже 9%, 39% и 1% акций Общества, по итогам которых 40% акций перешли в собственность ЗАО «Финансовый консультант «Тройка Диалог», 9% – в собственность ЗАО «Финансовый брокер «Тройка Диалог».

2002 год

К началу периода негативные тенденции в развитии Общества продолжали нарастать, в связи с чем топ-менеджментом были предприняты первоочередные экстренные меры по обеспечению вывода системы Росgosстраха из углубляющегося кризиса.

Появление негосударственного акционера и приход новой команды топ-менеджеров позволили реализовать ряд эффективных мер в целях преодоления указанных негативных тенденций, в первую очередь провести ряд мероприятий по реорганизации системы Росgosстраха и оптимизации структуры управления, а также утвердить Бюджет развития Росgosстраха на период 2002-2005 гг. в размере 161,6 млн. долларов США. Это решение, одобренное Советом директоров Общества, позволило обеспечить привлечение инвестиций в систему Росgosстраха, повышение платежеспособности и соблюдение обязательных нормативов деятельности основных предприятий системы Росgosстраха, создание условий для построения жесткой двухуровневой вертикали управления, подготовку системы Росgosстраха к вступлению в силу с 01.07.2003 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Благодаря проведению антикризисных мероприятий, к концу 2002 года были стабилизированы основные финансовые показатели, в основном сформирована система корпоративного управленческого учета, достигнут рост страховых операций в сопоставимых ценах.

Состояние Общества и системы Росgosстраха:

2003-2004 годы

Руководством Общества была обеспечена дальнейшая реализация мер, предусмотренных Программой развития Росgosстраха на период до 2007 года, что позволило:



➤ обеспечить укрепление позиций Росгосстраха на рынке обязательного государственного страхования. Помимо участия в открытых конкурсах на право осуществления страхования за счет средств государственного бюджета, Общество приступило к реализации Государственного контракта от 26.01.2004 № 11051 по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих внутренних войск МВД России, граждан, призванных на военные сборы во внутренние войска МВД России, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, заключенному по итогам открытого конкурса, проведенного в 2003 году МВД России;

➤ занять лидирующие позиции на рынке обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО);

➤ подтвердить статус безусловного лидера по массовым видам страхования, в первую очередь по страхованию имущества граждан;

➤ успешно завершить ключевой этап реорганизации системы Росгосстраха, обеспечить внедрение во всех звеньях вертикально интегрированного холдинга – Группы компаний «Росгосстрах» - единых корпоративных стандартов и страховых технологий, а также системы клиентского обслуживания с едиными стандартами по всей территории Российской Федерации;

➤ перейти на единые стандарты учета договоров.

2005-2006 годы

➤ К концу 2006 года доля системы Росгосстраха на российском страховом рынке достигла 7,9 %, в том числе на рынке классического страхования – 15,5 %. Совокупный объем страховой премии обществ системы Росгосстраха составил свыше 47,6 млрд. рублей (с учетом страховой премии по обязательному медицинскому страхованию);

➤ Сохранилась тенденция укрепления позиций Росгосстраха на рынке страхования, осуществляемого за счет средств федерального и местного бюджетов, в том числе обязательного страхования. В 2005 году Общество приняло участие в девяти открытых конкурсах, организованных федеральными и местными министерствами и ведомствами, и было признано победителем трех конкурсов, а также организованных МВД России конкурсов на право обязательного страхования автогражданской ответственности в 15 регионах страны. Помимо участия в конкурсах, Общество продолжало активно действовать на рынке обязательного государственного страхования, в рамках реализации Государственного контракта от 26.01.2004 № 11051;

➤ Упрочились лидирующие позиции системы Росгосстраха на рынке обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). По состоянию на 31.12.2005 доля Росгосстраха на рынке ОСАГО по стране в целом достигла 29,14 %, на 31.12.2006 - 35,8 % (по количеству заключенных договоров) и 27,8 % (по объему страховой премии);

➤ Укрепились позиции Росгосстраха как лидера по массовым видам страхования, в первую очередь, по имущественному страхованию физических лиц (по состоянию на 31.12.2005 Росгосстрах занимал около 70 % данного рынка).

➤ Продолжилось активное продвижение Росгосстраха на рынок корпоративного страхования, доля которого в страховом портфеле составила 20%, а объем поступлений (на конец 2006 года) - 12,5 млрд. рублей;

➤ Приоритетным направлением деятельности Росгосстраха оставалось обслуживание массового сегмента физических лиц. Опережающими темпами росли объемы операций по добровольному страхованию автотранспорта физических и юридических лиц (каска) и добровольному страхованию автогражданской ответственности;

➤ Активизировались операции по классическому (накопительному) страхованию жизни. В рамках системы Росгосстраха была создана специализированная компания (ООО «РГС-Жизнь»);

➤ Развивались продажи страховых продуктов через банки («банковский канал»), объем сборов в котором достиг 3,8 млрд. рублей;

➤ Деятельность Росгосстраха получила достойную оценку со стороны российского бизнес- и медиа-сообщества. Росгосстрах получил высшую награду российской



общественной премии в области страхования «Золотая Саламандра» в шести номинациях, занял: 19 место в составленном рейтинговым агентством «Эксперт РА» рейтинге крупнейших российских компаний «Эксперт-400»; 70 место в «Топ-100» – списке 100 крупнейших компаний России в составе рейтинга «Финанс-500». Президент Группы компаний «Росгосстрах» Д. Хачатуров стал лауреатом Национальной премии бизнес-репутаций «Дарин» Russian Business Academy Award в номинации «Менеджер года», а также был включен в рейтинг «1000 самых профессиональных менеджеров России».

Общество: состояние дел и направление развития

2007-2008 годы

По данным Федеральной службы страхового надзора, доля Общества на российском страховом рынке составила: в 2007 году - 0,42%, в том числе по добровольному страхованию (за исключением операций по страхованию жизни) – 0,21%; в 2008 году - 0,32%, в том числе по добровольному страхованию (за исключением операций по страхованию жизни) – 0,14%;

➤ Общество стабильно присутствует на рынке страхования, осуществляемого за счет средств федерального и местного бюджетов, в том числе обязательного страхования. В 2007-2008 гг. Общество приняло участие в открытых конкурсах, организованных федеральными и местными органами исполнительной власти, получив, по результатам указанных конкурсов, право осуществлять: обязательное страхование гражданской ответственности МВД России, ГУВД по г. Москве, ГФС России, ФСКН России, ФТС России, как владельцев транспортных средств; страхование запасов зерна Интервенционного фонда Минсельхоза России; обязательное государственное страхование жизни и здоровья сотрудников ГФС России и ФМС России. Продолжилась реализация Государственного контракта от 26.01.2004 № 11051;

➤ Приоритетным направлением деятельности Общества остается обслуживание массового сегмента физических лиц, в первую очередь в области страхования: недвижимости (квартир и строений), домашнего имущества, от несчастных случаев и болезней, добровольного автострахования;

➤ Общество остается приверженным социально ориентированному бизнесу. В частности, с июля 2006 года и на ближайшие 5 лет Общество является титульным партнером Чемпионата и Первенства России по футболу, турнира дублирующих составов, а также официальным партнером РФС и РФПЛ.

➤ Деятельность Общества оценена российским бизнес- и медиа-сообществом. В частности, в 2007-2008 гг.: корпоративное печатное издание - газета «Госстрах» - была признана лучшей корпоративной газетой страховой отрасли, в рамках организованного Ассоциацией корпоративных медиа России (АКМР) конкурса на лучшее корпоративное издание 2007 года, а также была удостоена дипломов IV ежегодного конкурса «Лидер корпоративной прессы России – 2007»; Общество стало лауреатом российской общественной премии в области страхования «Золотая Саламандра» в номинациях: «Социальный проект года», «Теле-, Радио- и иные проекты», «За личный вклад в развитие науки и подготовки кадров в страховании»; корпоративная газета «ГОССТРАХ» и Департамент по связям с общественностью вошли в число победителей конкурса «Пресс-служба года», заняв 1 место в номинации «Лучшее корпоративное издание»;

➤ 21 февраля 2008 года Генеральный директор Общества Д.Э. Хачатуров награжден орденом «За заслуги перед Отечеством» II степени.

2009-2010 годы

По данным Федеральной службы страхового надзора, доля Общества на российском страховом рынке составила: 0,49% в 2009 году и 0,3% в 2010 году, в том числе по добровольному страхованию (за исключением операций по страхованию жизни) – 0,21% в 2009 году и 0,1% в 2010 году;

➤ Общество продолжает действовать на рынке страхования, осуществляемого за счет средств федерального и местного бюджетов, в том числе обязательного страхования. В 2009-2010 гг. году Общество приняло участие в открытых конкурсах и аукционах, организованных федеральными, региональными и местными органами исполнительной



власти, включая МВД России и его территориальные подразделения, Минобороны России, Государственную фельдъегерскую службу (ГФС России), Федеральную службу по контролю за оборотом наркотиков (ФСКН России). По результатам указанных конкурсов и аукционов Общество осуществляет обязательное государственное страхование жизни и здоровья:

- военнослужащих внутренних войск МВД России, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, содержащихся за счет средств федерального бюджета и бюджетов других уровней (за 2009-2010 гг. было заключено более 290 контрактов на осуществление страхования за счет местных бюджетов). По данному направлению Общество взаимодействует с МВД России, начиная с 2004 года;

- сотрудников ФС России;

- сотрудников ФСКН России.

В 2010 году также исполнялся Государственный контракт от 30.12.2008 № 205/181/3/153 по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации и граждан, призванных на военные сборы, заключенный по итогам открытого конкурса, организованного Минобороны России;

➤ Приоритетным направлением деятельности Общества остается как обслуживание массового сегмента физических лиц, в первую очередь в области страхования: недвижимости (квартир и загородных строений), домашнего имущества, ответственности, от несчастных случаев и болезней, добровольного автострахования, так и действия во всех сегментах рынка обязательного страхования;

➤ 31 декабря 2010 года истек срок действия контракта, согласно которому Общество являлось титульным партнером Чемпионата России по футболу;

➤ Общество вновь получает достойную оценку российского бизнес- и медиа-общества, став, в частности, лауреатом российской общественной премии в области страхования «Золотая Саламандра»: в 2009 году - в номинациях «За личный вклад в развитие науки и подготовки кадров в страховании» и «Популяризация страхования», в 2010 году - в номинациях «Развитие и популяризация страхования» (лучшим центром (школой) страхования признана Бизнес-школа РГС), «За личный вклад в развитие страхового рынка» (награду получил первый заместитель Генерального директора Общества Д.Э. Маркаров) и «Интернет-проект года в страховании» (лучшим корпоративным сайтом назван интернет-ресурс WWW.RGS.RU). За все время существования премии РОСГОССТРАХ в совокупности стал обладателем 35 наград практически во всех номинациях, а в 2010 году также выступил Генеральным партнером церемонии вручения премии.

1.3. Присвоение рейтинга

➤ В 2004 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Группе компаний РОСГОССТРАХ рейтинг надежности на уровне А++ («Высокий уровень надежности с позитивными перспективами»), который был подтвержден («рэнкинг») в 2008-2011 годах как «Исключительно высокий уровень надежности», со стабильным прогнозом по рейтингу. По заключению агентства, факторами, обеспечившими рэнкинг в отчетном году, стали низкие показатели убыточности, положительный технический результат по основным видам страхования, высокие значения текущей ликвидности;

➤ В 2010 году Национальное Рейтинговое Агентство (НРА) присвоило группе компаний в составе ОАО «Росгосстрах» и ООО «Росгосстрах» индивидуальный рейтинг надежности на уровне «ААА» (максимальная надежность), в 2011 году был осуществлен рэнкинг, сопровождавшийся оценкой уровня риска в отношении группы как очень низкого.

1.4. Лицензии и Свидетельства. Охрана интеллектуальной собственности

Общество включено под № 0001 в Реестр субъектов страхового дела в Российской Федерации и осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Федеральной службой страхового надзора, включая:

➤ Лицензию от 15.09.2005 С № 0001 77, предоставляющую Обществу право осуществлять страховую деятельность по 19 видам страхования, предусмотренным действующим законодательством, включая страхование:



- от несчастных случаев и болезней;
- медицинское;
- средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- средств железнодорожного транспорта;
- средств воздушного транспорта;
- средств водного транспорта;
- грузов;
- сельскохозяйственное (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- предпринимательских рисков;
- финансовых рисков.

Страхование по указанным видам осуществляется в соответствии с более чем 170 Правилами страхования. При этом, в отчетном периоде были направлены в порядке уведомления в органы страхового надзора разработанные на современной методологической основе новые Правила страхования (включая добровольное), в том числе Правила:

- комплексного страхования граждан, путешествующих по Российской Федерации;
- страхования расходов по локализации и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;
- страхования ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных соглашением об организации строительства олимпийских объектов федерального значения;
- страхования имущества, находящегося на хранении в холодильных камерах;
- страхования гражданской ответственности правообладателей;
- страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу пассажиров;
- страхования (стандартные) ответственности перед третьими лицами при транспортировании радиоактивных веществ, ядерных материалов, изделий на их основе и их отходов;
- страхования гражданской ответственности портового оператора и оператора таможенного терминала;
- комбинированного страхования строительно-монтажных рисков;
- страхования гражданской ответственности таможенного представителя.
- Лицензию от 14.12.2005 П № 0001 77 на осуществление перестрахования.

Основные направления лицензионной политики Общества в 2011 году:

- Продолжение работы по созданию единой методологической базы, в целях дальнейшего внедрения стандартных (типовых) правил страхования;
- Совершенствование и приведение в соответствие с действующим законодательством Правил страхования, ранее разработанных Обществом;



➤ Модификация действующих Правил страхования (в отчетном периоде направлено в порядке уведомления 10 Правил страхования в новой редакции).

Общество также имеет:

➤ Лицензию от 19.08.2009 № 3619 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну (действует до 19.08.2014);

➤ Лицензию от 02.12.2009 № 3693 на осуществление мероприятий и (или) оказание услуг по защите государственной тайны (действует до 19.08.2014).

Указанные лицензии выданы Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России. При этом действующим Уставом защита государственной тайны отнесена к основным видам деятельности Общества, наряду со страхованием, перестрахованием и инвестиционной деятельностью, что отвечает требованиям ФСБ России при рассмотрении вопроса о выдаче соответствующих лицензий;

➤ Лицензию Службы внешней разведки Российской Федерации от 18.02.2010 № 557 на деятельность в области защиты государственной тайны, разрешающую осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, при страховании имущества Российской Федерации, находящегося за рубежом и управляемого государственными ведомствами, организациями и иными юридическими лицами (действует до 18.02.2013);

➤ Свидетельство от 07.10.2007 № 0002 - о членстве во Всероссийском Союзе страховщиков;

➤ Свидетельство от 14.10.2002 № 0003 - о действительном членстве в Российском Союзе Автостраховщиков.

Охрана интеллектуальной собственности

По состоянию на 31.12.2011 г. Общество имеет следующие Свидетельства на товарные знаки (знаки обслуживания):

➤ от 10.02.2005 № 282143 - словесный знак «РОСГОССТРАХ» - МКТУ, класс 36 (страхование);

➤ от 20.06.2006 № 308859 - словесный знак «Российская государственная страховая компания» - МКТУ, класс 36 (страхование);

➤ от 08.12.2009 № 395828 – словесный знак «ROSGOSSTRAKH» - МКТУ, класс 36 (страхование);

➤ от 10.06.2011 № 439051 – словесный знак «ROSGOSSTRAKH» - МКТУ, класс 36 (финансовая деятельность; кредитно-денежные операции);

➤ от 10.06.2011 № 439050 – словесный знак «РОСГОССТРАХ» - МКТУ, класс 36 (финансовая деятельность; кредитно-денежные операции);

➤ от 18.07.2011 № 441194 – словесный знак «РОСГОССТРАХ БАНК» - МКТУ, класс 36 (финансовая деятельность; кредитно-денежные операции);

➤ от 20.06.2011 № 439474 – словесный знак «ROSGOSSTRAKH BANK» - МКТУ, класс 36 (финансовая деятельность; кредитно-денежные операции);

а также использует в соответствии с Лицензионными соглашениями товарные знаки (знаки обслуживания), следующие свидетельства на которые принадлежат ООО «Росгосстрах»:

➤ от 28.04.2003 № 244911 - герб - 3 класса товаров и услуг;

➤ от 29.04.2003 № 245082 - герб - 3 класса товаров и услуг;

➤ от 25.06.2003 № 249774 - герб - 3 класса товаров и услуг;

➤ от 22.01.2008 № 341809 - словесный знак «РГС».

В период с 2003 года по настоящее время Общество осуществляет мероприятия по охране своей интеллектуальной собственности как в России, так и за рубежом, целью которых является:

➤ обеспечение правовой охраны товарных знаков на территории Российской Федерации;

➤ предоставление в органы Роспатента всех необходимых документов и материалов для регистрации новых товарных знаков, включая словесные знаки (слоганы);

➤ инициирование, с учетом результатов соответствующих социологических исследований, процедур признания отдельных товарных знаков общеизвестными.



Последовательное осуществление указанных мероприятий позволяет создавать и поддерживать правовые основания для защиты и индивидуализации страховых услуг, оказываемых под знаком Росгосстраха.

I.5. Структура Общества

Согласно Уставу Общества, Общество (включая его филиалы (управления) и представительства), дочерние общества, признаваемые таковыми либо в силу преобладающего участия Общества в их уставном капитале, либо в силу возможности Общества определять решения, принимаемые этими обществами, а также зависимые общества и иные общества, в которых Общество косвенно владеет свыше 50 процентов уставного капитала, составляют единую систему Российской государственной страховой компании - систему Росгосстраха.

По состоянию на 31.12.2011:

- В Обществе создано 83 филиала (Управления Росгосстраха) во всех регионах Российской Федерации, 70 из которых осуществляли страховую деятельность по единой лицензии и имели баланс с законченным финансовым результатом;
- В Обществе занято 169 штатных работников.



II. Корпоративные действия

II.1. Акционерный капитал и его структура

По состоянию на 31.12.2011 г. зарегистрированный Уставный капитал Общества составляет 1 238 676 642,44 рубля, разделен на 30 966 916 061 обыкновенную именную бездокументарную акцию, номинальной стоимостью 4 копейки каждая.

Доля Уставного капитала, находящаяся в собственности ООО «РГС Капитал», составляет 1 076 410 002 рубля (86,9%), ООО «РГС Активы» принадлежит соответственно доля в размере 168 566 640 рублей (13,1%).

Динамика изменения размера уставного капитала Общества

За весь период деятельности Общества было осуществлено семь выпусков акций Общества (последний – в 4 квартале 2009 года), в результате чего размер Уставного капитала Общества последовательно увеличился с 2 113 332 руб. (по состоянию на 31.12.1999) до: 8 113 000 руб. (по состоянию на 31.12.2000), 56 793 324 руб. (по состоянию на 31.12.2001), 162 266 640 руб. (по состоянию на 31.12.2003), 649 066 560 руб. (по состоянию на 31.12.2005), 1 238 676 642,44 руб. (по состоянию на 31.12.2009).

Очерк истории приватизации акций Общества

По состоянию на 01.01.2001 100% акций Общества находилось в федеральной собственности.

7 апреля 2001 года Правительством Российской Федерации было издано Распоряжение № 493-р, определившее порядок и сроки приватизации принадлежащего Российской Федерации пакета обыкновенных именных акций Общества, составляющего 50% минус одна акция.

2 июля 2001 г. Распоряжением Министерства имущественных отношений Российской Федерации № 1842-р был утвержден План приватизации находящихся в федеральной собственности акций Общества, в соответствии с которым на аукцион были последовательно выставлены три лота, составляющие 9% акций, 16% плюс 1 акция, 25% минус 2 акции Общества.

Аукцион по продаже 9% акций был проведен Российским фондом федерального имущества 7 сентября 2001 г. Победителем аукциона было признано Закрытое акционерное общество «Финансовый Брокер «Тройка Диалог».

Во изменение ранее утвержденного Плана приватизации были изданы Распоряжения Минимущества России от 23.10.2001 № 3062-р и от 06.11.2001 № 3190-р, в соответствии с которыми в продажу сразу поступал пакет в размере 41% минус 1 акция Общества. При этом, продаже на аукционе подлежали последовательно три лота, составлявшие 39%, 1%, 1% минус 1 акция, из них первые два - в IV квартале 2001 г. Аукционы по продаже 39% и 1% акций Общества были проведены Российским фондом федерального имущества 22 и 25 декабря 2001 г. соответственно. Победителем обоих аукционов было объявлено Закрытое акционерное общество «Финансовый консультант «Тройка Диалог».

По состоянию на 01.01.2003, с учетом итогов вышеуказанных аукционов, 51% акций Общества находился в собственности Министерства имущественных отношений Российской Федерации, осуществляющего права акционера от имени Российской Федерации, 49% - в собственности ООО «Тройка инвест», являющегося аффилированной структурой компании «Тройка Диалог».

В 2003 году Минимуществом России было принято решение о дальнейшей приватизации акций Общества, и Распоряжением Минимущества России от 07.05.2003 № 1711-р были утверждены условия указанной приватизации, в соответствии с которыми продаже на открытом аукционе подлежал пакет акций Общества, в размере 26% минус одна акция (выставляемый на аукцион пакет включал в себя нереализованные в 2001 году 1% минус 1 акция). Победителем аукциона по продаже указанного пакета акций Общества, организованном Российским фондом федерального имущества и состоявшемся 18 июня 2003 года, было признано ООО «Тройка инвест» (в настоящее время – ООО «РГС Капитал»), ставшее в результате последовательного осуществления мероприятий по



приватизации акций Общества владельцем в совокупности пакета в размере 75% минус 1 акция.

По состоянию на 01.01.2009, с учетом осуществленного в 2004 году по решению Общего собрания акционеров Общества увеличения Уставного капитала Общества за счет средств Общества путем пропорционального распределения дополнительных акций между действующими акционерами, доля ООО «РГС Капитал» в Уставном капитале составила 75% минус 4 акции от общего количества голосующих акций Общества, с сохранением в федеральной собственности пакета из 25% и четырех акций.

По результатам осуществления седьмого по счету дополнительного выпуска акций Общества размер доли в Уставном капитале Общества, находящейся в федеральной собственности, составил 13,1% (по состоянию на 01.01.2010).

Завершающим этапом приватизации Общества стал аукцион по продаже принадлежащих государству акций, организованный Росимуществом и проведенный 29 сентября 2010 года. С учетом результатов аукциона, в ходе которого реализуемый лот был приобретен ООО «РГС Активы», и по состоянию на 31.12.2011 г. все акции Общества находятся в собственности частных акционеров.

Учет прав на ценные бумаги Общества осуществляет **специализированный регистратор – Закрытое акционерное общество «Иркол» (ЗАО «Иркол»)** (место нахождения по состоянию на 31.12.2011 г. – Российская Федерация, 125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 3, стр. 1), имеющий Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на право ведения реестров владельцев именных ценных бумаг от 09.08.2002 № 100-000-1-000250, выданную ФКЦБ России.

По состоянию на 01.01.2012 г. ЗАО «Иркол» ведет реестры акционерных обществ и паевых фондов, с суммарным количеством зарегистрированных лиц более 1 миллиона, и является членом Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-агентов и Депозитариев (ПАРТАД).

Решение об утверждении ЗАО «Иркол» регистратором Общества было принято в установленном порядке Советом директоров Общества (протокол от 19.11.2002 № 11) на основании результатов открытого конкурса. Во исполнение указанного решения был заключен действующий по настоящее время Договор с ЗАО «Иркол» об услугах регистратора от 19.12.2002 № 299/02. При этом, в соответствии с требованиями действующего законодательства и на основании Договора об оказании услуг по осуществлению функций счетной комиссии на общих собраниях акционеров от 15 марта 2004 г. № 553-04, ЗАО «Иркол» осуществляет функции Счетной комиссии на всех Общих собраниях акционеров Общества.

II.2. Дивидендная история

Дивиденды по размещенным акциям Общества впервые были выплачены по результатам 1998 года. В настоящее время при определении подходов к выплате дивидендов Общество руководствуется Кодексом корпоративного поведения Общества и Положением о дивидендной политике Общества, утвержденными решением Совета директоров (протоколы от 14.12.2004 № 8 и от 16.10.2003 № 9 соответственно). При формировании предложений о распределении прибыли Общества, включая предложения по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов, Общество в первую очередь исходит из необходимости рационального распределения полученной прибыли (с учетом в приоритетном порядке инвестиционных потребностей Общества), улучшения финансово-экономических показателей деятельности, а также обеспечения получения акционерами доли в прибыли Общества в соответствии с объемом и категорией находящихся в их владении акций и в целях осуществления прав акционеров на участие в прибыли Общества, но исключительно при условии достижения соответствующих финансовых результатов.

Сведения о выплате дивидендов:

по результатам 1998 года	- 774 000 руб.
по результатам 1999 года	- 2 322 000 руб.
по результатам 2000 года	- 6 999 300 руб.



по результатам 2001 года	- 7 901 000 руб.
по результатам 2002 года	- 3 090 750 руб.
по результатам 2003 года	- 3 245 332 руб.
по результатам 2004 года	- 3 400 000 руб.
по результатам 2005 года	- 3 740 000 руб.
по результатам 2006 года	- не выплачивались *
по результатам 2007 года	- не выплачивались **
по результатам 2008 года	- не выплачивались ***
по результатам 2009 года	- не выплачивались ***
по результатам 2010 года	- не выплачивались ****

* - в связи с утверждением годовым Общим собранием акционеров Общества убытков по результатам соответствующего отчетного периода;

** - с учетом особого характера прибыли Общества по результатам отчетного периода, как сформированной за счет факторов, носящих неденежный характер, а также в связи с признанием Советом директоров Общества и Общим собранием акционеров Общества нецелесообразным любое уменьшение собственного капитала Общества, в том числе за счет выплаты дивидендов;

*** - в связи с решением годового Общего собрания акционеров Общества об утверждении убытков по результатам соответствующего финансового года и их распределении путем погашения за счет: всего объема нераспределенной прибыли прошлых лет (по результатам 2008 года), части добавочного капитала, образовавшейся при размещении дополнительных акций Общества (в ходе осуществленного в 2009 году выпуска) по цене, превышающей их номинальную стоимость;

**** - во исполнение единогласно принятого решения годового Общего собрания акционеров Общества о направлении части прибыли (после осуществления обязательных взносов в целях формирования Резервного фонда Общества) на погашение убытков по результатам прошлых лет, а также в состав нераспределенной прибыли (в целях аккумулирования необходимых средств для обеспечения развития Общества).

II.3. Состав и деятельность органов управления Общества

В Обществе, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества, в отчетный период действовали следующие органы управления:

- Общее собрание акционеров Общества;
- Совет директоров Общества;
- Генеральный директор Общества (единоличный исполнительный орган), в соответствии с действующей в отчетный период редакцией Устава Общества назначаемый решением Общего собрания акционеров Общества.

Уставом Общества также предусмотрено право Совета директоров Общества, как уполномоченного органа управления, в любое время принять решение о создании в Обществе коллегиального исполнительного органа, компетенция и порядок деятельности которого определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Высшим органом управления Общества является **Общее собрание акционеров Общества** (далее именуется 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).

В отчетном периоде состоялись:

- годовое Общее собрание (протокол от 28.06.2011 № 02), на котором были приняты решения по всем вопросам, отнесенным действующим законодательством к компетенции годового Общего собрания, а также решения об утверждении новой редакции Устава Общества и новой редакции внутренних документов Общества;

- внеочередные Общие собрания (протоколы от 11.04.2011 № 01 и от 27.10.2011 № 03), созванные в целях принятия решений об одобрении совершаемых Обществом крупных сделок.

