

# **Е Ж Е К В А Р Т А Л Ь Н Ы Й О Т Ч Е Т**

## **ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**за IV квартал 2005 года**

***Открытое страховое акционерное общество «Россия»***

***Код эмитента: 10031-Z***

***Место нахождения: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3-А***

***Почтовый адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3-А***

***Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах***

Генеральный директор А.В. Разуваев \_\_\_\_\_  
(подпись)

Главный бухгалтер Е.М. Андреева \_\_\_\_\_  
(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2006 г.

(М.П.)

Контактное лицо: ***Тарутина Наталья Александровна***

***Заместитель Начальника Правового управления***

Тел.: (095) 799-9999 Факс: (095) 790-7374

Адрес электронной почты: *TarutinaNA@ros.ru*

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет,

на которой раскрывается информация,

содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.ros.ru](http://www.ros.ru)

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>5</b>
<b>I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ .....</b>	<b>10</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента.....	10
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента .....	10
1.3. Сведения об аудиторской деятельности эмитента.....	12
1.4. Сведения об оценщике эмитента .....	13
1.5. Сведения о консультантах эмитента .....	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	13
<b>II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>14</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента.....	14
2.2. Рыночная капитализация эмитента .....	14
2.3. Обязательства эмитента.....	14
2.3.1. Кредиторская задолженность.....	14
2.3.2. Кредитная история эмитента .....	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг .....	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг .....	15
<b>III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>	<b>17</b>
3.1. История создания и развитие эмитента .....	17
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	17
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента.....	17
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента.....	17
3.1.4. Контактная информация.....	17
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	17
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	18
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	18
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента.....	18
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	18
3.2.6. Сведения о наличии у эмитента лицензий.....	18
3.2.7. Совместная деятельность эмитента .....	19
3.2.8.2. Для страховых организаций: .....	19
3.3. Планы будущей деятельности эмитента .....	23
3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	23
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента .....	24
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента.....	25
3.6.1 Основные средства.....	25
<b>IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>26</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	26

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств .....	26
4.3. РАЗМЕР И СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА .....	26
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента .....	26
4.3.2. Финансовые вложения эмитента .....	26
4.3.3. Нематериальные активы эмитента .....	27
4.4. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ, В ОТНОШЕНИИ ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ..	27
4.5. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	27
<b>V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>30</b>
5.1. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА .....	30
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА .....	34
5.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА .....	39
5.4. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА .....	40
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА .....	40
5.6. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО ОРГАНУ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА.....	41
5.7. ДАННЫЕ О ЧИСЛЕННОСТИ И ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОБ ОБРАЗОВАНИИ И О СОСТАВЕ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА .....	41
5.8. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД СОТРУДНИКАМИ (РАБОТНИКАМИ), КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА .....	42
<b>VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ .....</b>	<b>43</b>
6.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА .....	43
6.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ТАКИХ ЛИЦ, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ ИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ.....	43
6.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ ГОСУДАРСТВА ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА («ЗОЛОТОЙ АКЦИИ») ..	43
6.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ НА УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА .....	43
6.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ И РАЗМЕРЕ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ .....	43
6.6. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ .....	43
6.7. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	43
<b>VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>44</b>
7.2. КВАРТАЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА ПОСЛЕДНИЙ ЗАВЕРШЕННЫЙ ОТЧЕТНЫЙ КВАРТАЛ .....	44
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год.....	44
7.4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА .....	44

7.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕЙ СУММЕ ЭКСПОРТА, А ТАКЖЕ О ДОЛЕ, КОТОРУЮ СОСТАВЛЯЕТ ЭКСПОРТ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПРОДАЖ.....	48
7.6. СВЕДЕНИЯ О СТОИМОСТИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА И СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ПРОИЗОШЕДШИХ В СОСТАВЕ ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА ПОСЛЕ ДАТЫ ОКОНЧАНИЯ ПОСЛЕДНЕГО ЗАВЕРШЕННОГО ФИНАНСОВОГО ГОДА .....	48
7.7. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ТАКОЕ УЧАСТИЕ МОЖЕТ СУЩЕСТВЕННО ОТРАЗИТЬСЯ НА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	48
<b>VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....</b>	<b>49</b>
8.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....	49
8.1.1. <i>Сведения о размере, структуре уставного капитала ОСАО «Россия».....</i>	49
8.1.2. <i>Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента .....</i>	49
8.1.3. <i>Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента .....</i>	49
8.1.4. <i>Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....</i>	49
8.1.5. <i>Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....</i>	51
8.1.6. <i>Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом .....</i>	52
8.1.7. <i>Сведения о кредитных рейтингах эмитента .....</i>	52
8.2. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....	52
8.3. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....	56
8.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ (ЛИЦАХ), ПРЕДОСТАВИВШЕМ (ПРЕДОСТАВИВШИХ) ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА .....	56
8.5. УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА.....	56
8.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УЧЕТ ПРАВ НА ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ЭМИТЕНТА .....	56
8.7. СВЕДЕНИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТАХ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ВОПРОСЫ ИМПОРТА И ЭКСПОРТА КАПИТАЛА, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ, ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ПЛАТЕЖЕЙ НЕРЕЗИДЕНТАМ .....	56
8.8. ОПИСАНИЕ ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ И РАЗМЕЩАЕМЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА .....	56
8.9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) И О ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ДОХОДАХ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА .....	56
8.10. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ .....	57

## Введение

а) Полное и сокращенное фирменное наименование эмитента:

Открытое страховое акционерное общество «Россия»  
ОСАО «Россия»;

б) Место нахождения эмитента:

129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3А;

в) Номера контактных телефонов эмитента, адрес электронной почты:

Тел.: (095) 799-9999 Факс: (095) 790-73-74

Адрес электронной почты: *rossia@ros.ru*

г) Адрес страницы в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст ежеквартального отчета эмитента:

**www.ros.ru;**

д) Основные сведения о ценных бумагах эмитента, находящихся в обращении: вид, категория, количество размещенных ценных бумаг, номинальная стоимость:

Порядковый номер выпуска: 1

Категория: *обыкновенные*

Форма ценных бумаг: *именные бездокументарные*

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: *10 руб.*

Количество ценных бумаг выпуска: *2 500*

Общий объем выпуска: *25 000 руб.*

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: *07.07.1997*

Регистрационный номер: *МФ 73-1-01756*

Орган, осуществивший государственную регистрацию: *Финансовые органы*

Способ размещения: *распределение среди учредителей*

Период размещения: *с 10.02.1993 по 10.02.1993*

Цена размещения: *10 рублей за акцию*

Текущее состояние выпуска: *все ценные бумаги выпуска погашены (аннулированы)*

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: *2 500*

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: *07.07.1997*

Орган, осуществивший государственную регистрацию: *Финансовые органы*

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): *Нет.*

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

*Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.*

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: *Нет.*

Порядковый номер выпуска: 2

Категория: *обыкновенные*

Форма ценных бумаг: *именные бездокументарные*

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: *10 руб.*

Количество ценных бумаг выпуска: *22 500*

Общий объем выпуска: *225 000 руб.*

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: *06.08.1997*

Регистрационный номер: *МФ 73-1-01793*

Орган, осуществивший государственную регистрацию: *Финансовые органы*

Способ размещения: *распределение среди акционеров*

Период размещения: *с 7.08.1997 по 7.08.1997*

Цена размещения: **10 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **все ценные бумаги выпуска погашены (аннулированы).**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **22 500**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **08.08.1997**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет.**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Порядковый номер выпуска: 3

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **25 000**

Общий объем выпуска: **1 000 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **12.08.1997**

Регистрационный номер: **МФ - 73-1-01816**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **конвертация**

Период размещения: **с 13.08.1997 по 13.08.1997**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено.**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **25 000**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **15.08.1997**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет.**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет.**

Порядковый номер выпуска: 4

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **100 000**

Общий объем выпуска: **4 000 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **15.08.1997**

Регистрационный номер: **МФ -73-1-01823**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **закрытая подписка**

Период размещения: **с 1.09.1997 по 2.09.1997**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено.**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **100 000**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **09.09.1997**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет.**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет.**

Порядковый номер выпуска: 5

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **62 500**

Общий объем выпуска: **2 500 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **10.12.1997**

Регистрационный номер: **МФ 73-1-01949**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **закрытая подписка**

Период размещения: **с 15.12.1997 по 31.12.1997**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **62 500**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **09.02.1998**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет.**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Порядковый номер выпуска: 6

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **162 500**

Общий объем выпуска: **6 500 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **10.06.1999**

Регистрационный номер: **МФ 73-1-03088**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **открытая подписка**

Период размещения: **с 20.10.1999 по 20.12.1999**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **162 500**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **10.03.2000**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Порядковый номер выпуска: 7

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **275 000**

Общий объем выпуска: **11 000 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **11.09.2000**

Регистрационный номер: **МФ 73-1-03553**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **открытая подписка**

Период размещения: **с 30.07.2001 по 17.08.2001**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **275 000**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **28.09.2001**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Порядковый номер выпуска: 8

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **6 875 000**

Общий объем выпуска: **275 000 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **26.12.2003**

Регистрационный номер: **1-02-00073-Z**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **ФКЦБ России**

Способ размещения: **закрытая подписка**

Период размещения: **с 26.02.2004 по 15.03.2004**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **6 875 000**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **20.04.2004**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **ФКЦБ России**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

*«Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете».*

**I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента**

Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.

**Совет директоров**

Председатель Совета директоров:

***Романюк Александр Петрович***

Год рождения: **1953**

***Разуваев Алексей Владимирович***

Год рождения: **1953**

***Сибеков Артур Владимирович***

Год рождения: **1974**

***Галахов Алексей Владимирович***

Год рождения: **1970**

***Глебова Ольга Александровна***

Год рождения: **1974**

***Dr. Sikora***

Год рождения: **1960**

**Единоличный и коллегиальный органы управления эмитента.**

Члены коллегиального исполнительного органа эмитента (Правления):

***Фатьянов Игорь Сергеевич***

Год рождения: **1975**

***Шилин Вячеслав Григорьевич***

Год рождения: **1954**

***Мочалкин Вадим Вячеславович***

Год рождения: **1969**

***Хорунжая Маргарита Николаевна***

Год рождения: **1961**

Председатель Правления:

***Разуваев Алексей Владимирович***

Год рождения: **1953**

Генеральный директор:

***Разуваев Алексей Владимирович***

Год рождения: **1953**

**1.2. Сведения о банковских счетах эмитента**

№ п/п	Наименование Банка (кредитного учреждения)	Место нахождения банка (почтовый индекс, адрес)	Корсчет	ИНН	БИК	Номер счета ОСаО «Россия»
1	2	3	4	5	6	7
1	АБ «Инкомбанк» филиал «Чистые пруды»	101000, г. Москва, Архангельский пер., д. 12/8	30101810200000000166	7728033641	044583166	40702810700260010195

2	АБ «Инкомбанк» филиал «Чистые пруды»	101000, г. Москва, Архангельский пер., д. 12/8	30101810200000000166	7728033641	044583166	40702840000260010195
3	АБ «Инкомбанк» филиал «Чистые пруды»	101000, г. Москва, Архангельский пер., д. 12/8	30101810200000000166	7728033641	044583166	40702280000260010195
4	Набережночелнинское отд. №8219 СБ РФ	423809, г. Набережные Челны, пр-т Р. Беляева, 18	30101810400000000225	7707083893	044525225	40701810062030100013
5	АКБ «Союз» (ОАО)	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.34, стр.1	30101810400000000122	7714056040	044585122	40701810500010000002
6	АКБ «Союз» (ОАО)	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.34, стр.1	30101810400000000122	7714056040	044585122	40701840800010000002
7	АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	30101810900000000204	7703115760	044525204	40701810800000000031
8	АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	30101810900000000204	7703115760	044525204	40701840100000000015
9	АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	30101810900000000204	7703115760	044525204	40701978000000000032
10	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, стр.1	30101810200000000823	7744001497	044525823	40701810200000002295
11	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, стр.1	30101810200000000823	7744001497	044525823	40701840500000002295
12	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	119017, г. Москва, Кадашевская наб., д.6/1/2, стр.1	30101810600000000151	7707056547	044583151	40701810300000000953
13	ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»	105037, г. Москва, 3-я Прядильная, д.3, стр.1	30101810800000000457	7719020344	044599457	40701810100010000665
14	ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»	105037, г. Москва, 3-я Прядильная, д.3, стр.1	30101810800000000457	7719020344	044599457	40701978000010000665
15	ООО КБ «Газэнергопромбанк»	Московская обл., Ленинский район, п/о Коммунарка, пос. Газопровод	30101810500000000376	5003019369	044650376	40701810500010000014
16	АКБ «Росевробанк» (ОАО)	107078, г. Москва, Мясницкий пр-д, д.2/1, стр.1	30101810800000000777	7701219266	044585777	40701810400000100803
17	АКБ «Кредиттраст»	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 33/2	30101810200000000743	7744002349	044599743	40701810700030031126
18	ООО «Татгазпромбанк»	420097, г. Казань, ул. Зинина,4	30101810000000000708	1627000724	04905708	40701810500000000001
19	АКБ «Московский деловой мир»	115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр.1	30101810900000000466	7706074960	044525466	40701810400130062560
20	Содбизнесбанк	123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 28, стр.2	30101810500000000662	7703026894	044525662	40701810600016245801
21	ЗАО «АМИ-Банк»	101000, г. Москва, Уланский пер., д. 13, стр.1	30101810300000000293	7744001419	044585293	40701810500000003203
22	ОАО «Московский кредитный банк»	123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д.4	30101810300000000659	7734202860	044585659	40701810200120000060
23	АКБ «Национальный Резервный Банк»	107066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А	30101810200000000933	7703211512	044525933	40701810500000000740
24	ОАО «Внешторгбанк»	103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.16	30101810700000000187	7702070139	044525187	40701810700140000011
25	КАБ «Банк Сосьете Женераль Восток»	119180, г. Москва, Якиманская наб., д.2	30101810600000000957	7703023935	044525957	40701810800001109401
26	КАБ «Банк Сосьете Женераль Восток»	119180, г. Москва, Якиманская наб., д.2	30101810600000000957	7703023935	044525957	40701840100001109430
27	ЗАО «Конверсбанк»	109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 12, стр.1	30101810500000000921	7706028508	044525921	40701810600000057263
28	Закрытое акционерное общество коммерческий банк	115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2	30101810400000000348	7705260427	044525348	40701810700000000177

	«Ланта-Банк»					
29	Инвестсбербанк (ОАО)	107174, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 2/1	30101810000000000311	7708001614	044525311	40701810700180000004
30	Ступинское ОСБ № 6626, АК Сберегательный банк РФ	142800, Московская обл., г. Ступино, ул. Андропова, д. 63	30101810400000000225	7707083893	044525225	40701810740420100013
31	Мещанское ОСБ № 7811, Сберегательный банк РФ	107045, г. Москва, ул. Срегенка, д. 17	30101810400000000225	7707083893	044525225	40701810738090115097
32	Люблинское ОСБ № 7977/1687, СБ РФ	Москва, ул. Новокосинская, д. 16/18	30101810400000000225	7707083893	044525225	40701810700000000032

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) эмитента

Наименование: ООО «Аудиторская компания «Экко»

Место нахождения: *129626, г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 18, корп. 3, к. 37*

ИНН: **7715153664**

Тел.: **686-3813** Факс: **686-3813**

Адрес электронной почты: *essoaudit@mail.ru*

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: **№ E 001452**

Дата выдачи: **06.09.2002**

Срок действия: **до 06.09.2007**

Орган, выдавший лицензию: **Министерство Финансов РФ**

Аудит осуществлялся за 2003, 2004 финансовые годы

ОСАО «Россия» и ООО «Экко» существенными интересами не связаны, долей участия в уставном капитале ОСАО «Россия» аудитор (должностные лица аудитора) не имеет, заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) ОСАО «Россия» не предоставляло, в совместной деятельности организации не участвуют, должностные лица ОСАО «Россия» не занимают должностей в органах управления аудитора.

Общее собрание акционеров утверждает аудитора Общества (аудиторскую организацию), который осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров. Просроченных платежей нет.

Наименование: Аудиторская компания ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Место нахождения: *125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2*

ИНН: **7703097990**

Тел.: **787-0600** Факс: **787-0601**

Адрес электронной почты: *не имеет*

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: **E № 002417**

Дата выдачи: **06.11.2002**

Срок действия: **до 06.11.2007**

Орган, выдавший лицензию: **Министерство Финансов РФ**

Аудит осуществлялся за 2003 финансовый год.

ОСАО «Россия» и ЗАО «Делойт и Туш СНГ» существенными интересами не связаны, долей участия в уставном капитале ОСАО «Россия» аудитор (должностные лица аудитора) не имеет, заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) ОСАО «Россия» не предоставляло, в совместной деятельности организации не участвуют, должностные лица ОСАО «Россия» не занимают должностей в органах управления аудитора.

Общее собрание акционеров утверждает аудитора Общества (аудиторскую организацию), который осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров. Просроченных платежей нет.

#### **1.4. Сведения об оценщике эмитента**

В отчетный период ОСАО «Россия» не привлекало оценщика.

#### **1.5. Сведения о консультантах эмитента**

В отчетный период ОСАО «Россия» не привлекало консультантов на рынке ценных бумаг.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Главный бухгалтер ОСАО «Россия» Андреева Екатерина Михайловна.

Конт. телефон: (495) 799-99-99 доб. 1214.

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Сведения за отчетный квартал не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

### 2.2. Рыночная капитализация эмитента

Акции эмитента не допущены к обращению организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

### 2.3. Обязательства эмитента

#### 2.3.1. Кредиторская задолженность.

Сведения за отчетный квартал не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

#### 2.3.2. Кредитная история эмитента.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (заимодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Срок кредита (займа) / срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Кредит (овердрафт)*	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	56 067	06.07.2004	нет
Кредит (овердрафт)*	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	0 (лимит 100 млн. руб.)	29.09.2004	нет
Кредит (овердрафт)*	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	91 371 (лимит 100 млн. руб.)	12.01.2005	нет
Кредит*	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	189 295	01.06.2005	нет
Кредит*	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	61 645	01.09.2005	нет
Кредит*	АКБ «БИН» (ОАО)	30 000	12.08.2005	нет
Кредит*	АКБ «БИН» (ОАО)	100 000	30.09.2005	нет
Кредит (овердрафт)*	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	10 804 (лимит 100 млн. руб.)	05.10.2005	нет

\* - использовался как инструмент управления краткосрочной ликвидностью компании.

Эмиссия облигаций эмитентом не осуществлялась.

#### 2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Обеспечение не предоставлялось.

#### 2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Эмитент в отчетном периоде не заключал не отраженных в его бухгалтерском балансе сделок, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

### 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

В 1 квартале 2004 года проведена эмиссия (отчет о размещении зарегистрирован 22.04.2004г.) 6.875.000 обыкновенных акций, в результате уставный капитал увеличен на 275.000.000 руб., до 300.000.000 руб.

ОСАО «Россия» осуществляло эмиссии осуществлена с целью формирования Уставного капитала.

В 4-м квартале 2005 года внеочередным общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала Общества до 1000000000 (Одного миллиарда) рублей, разделенный на 25000000 (Двадцать пять миллионов) обыкновенных именных бездокументарных акций, путем размещения 17500000 (Семнадцать миллионов пятьсот тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 40 (Сорок) рублей каждая. Способ размещения дополнительных акций – закрытая подписка. Цена размещения дополнительных акций равна рыночной цене, установленной Советом директоров - 40 (Сорок) рублей за одну акцию. Цена размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения акций – 40 (Сорок) рублей за одну акцию.

Целью предстоящей эмиссии является увеличение уставного капитала ОСАО «Россия».

Средства, полученные в результате размещения ценных бумаг, позволят, при сохранении высокого уровня финансовой устойчивости Общества, осуществлять дополнительное финансирование мероприятий по развитию бизнеса: рекламных и маркетинговых программ, разработку и внедрение новых страховых продуктов, осуществление программ развития кадров компании, развитие каналов продаж и расширение региональной сети.

## **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

Вложения денежных средств в акции российских компаний являются более высокорискованными по сравнению, с одной стороны, с аналогичными инструментами на международных рынках, с другой – по сравнению с ценными бумагами российских эмитентов, гарантирующими выплату инвестированной суммы и дохода. При неблагоприятном стечении обстоятельств, вложение средств в акции может привести к потере всей инвестированной суммы или её значительной части. Поэтому, принятие решения об инвестировании предполагает проведение взвешенной оценки рисков, связанных с деятельностью эмитента.

### **2.5.2. Отраслевые риски**

Эмитент не прогнозирует системного ухудшения ситуации в страховой отрасли в целом, поскольку в настоящее время существуют предпосылки её динамичного развития. При этом, к основным рискам страховой отрасли можно отнести возможное обострение конкуренции в связи с приходом на рынок зарубежных страховых организаций после ожидаемого вступления РФ в ВТО, а также в связи с продолжением наметившейся в настоящее время тенденции укрупнения страховых организаций.

### **2.5.2. Страновые и региональные риски.**

Из данной категории рисков на деятельность эмитента могут повлиять следующие риски:

- экономические риски – нестабильность экономической ситуации в РФ в целом, включая нестабильность законодательства, национальной валюты, финансовых рынков;
- политические риски – связаны с возможностью существенных изменений политической системы и отношений собственности, свертывание рыночных отношений;
- технические и экологические риски – поскольку юридические и физические лица, страхующие свои имущественные интересы и гражданскую ответственность, подвержены указанным факторам риска, данные риски способны оказывать неблагоприятное влияние на страховые организации в связи с ростом убыточности страховых операций.

### **2.5.3. Финансовые риски.**

К финансовым рискам, которые могут оказать влияние на деятельность эмитента, относятся риски неблагоприятного изменения процентных ставок, и валютные риски, связанные с возможностью неблагоприятного изменения курса обмена иностранных валют. Снижение процентных ставок по долговым финансовым инструментам может привести к неполучению дохода, необходимого для осуществления выплат по договорам страхования жизни, предусматривающим выплату дохода страхователю. Неблагоприятное изменение курсов обмена иностранных валют может привести к увеличению обязательств страховщика по договорам страхования с ответственностью в иностранной валюте. Эмитент обладает достаточным запасом финансовой устойчивости для противостояния влиянию неблагоприятных внешних факторов. С другой стороны, для уменьшения возможного влияния указанных рисков на свою деятельность, эмитент проводит взвешенную

тарифную политику, осуществляет управление валютной позицией и диверсификацию инвестиционного портфеля по валютам.

#### **2.5.4. Правовые риски**

Риски, связанные с изменением валютного регулирования: отсутствуют

Риски, связанные с изменением налогового законодательства: риск выражен в нестабильности и изменчивости налогового законодательства и заключается в возможности увеличения налогового бремени.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин: отсутствуют.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): отсутствуют.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент: отсутствуют.

#### **2.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент: отсутствуют.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента: отсутствуют.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: отсутствуют.

### III. Подробная информация об эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

*Акционерное общество закрытого типа «Страховое акционерное общество «Россия»*  
*АОЗТ «САО «Россия»*  
Введено: 25.12.1990

*Закрытое акционерное общество «Страховое акционерное общество «Россия»*  
*ЗАО «САО «Россия»*  
Введено: 22.06.1995

*Открытое акционерное общество «Страховое акционерное общество «Россия»*  
*ОАО «САО «Россия»*  
Введено: 08.09.1997

*Открытое акционерное общество «Страховое акционерное общество «Ингосстрах-Россия»*  
*ОАО «САО «Ингосстрах-Россия»*  
Введено: 28.01.1999

*Открытое страховое акционерное общество «Россия»*  
*ОСАО «Россия»*  
Введено: 27.03.2002

Текущее наименование введено: 27.03.2002

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Дата государственной регистрации эмитента: 05.05.1993

Номер свидетельства о государственной регистрации (иного документа, подтверждающего государственную регистрацию эмитента): 022402

Орган, осуществивший государственную регистрацию: *Московская регистрационная палата*

Основной государственный регистрационный номер: 1027739100718

Дата присвоения основного государственного регистрационного номера: 21.08.2002

*Межрайонной инспекцией МНС РФ № 39 по г. Москве.*

##### 3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Датой создания ОСАО «Россия» является 25 апреля 1990 года. Целью создания Общества было предоставление страховых услуг по всем видам имущественного и личного страхования, а также обеспечение перестраховочной защиты.

ОСАО «Россия» вправе осуществлять любые действия, не противоречащие характеру основной деятельности или необходимые для осуществления этой деятельности.

В частности, ОСАО «Россия» осуществляет инвестиционную деятельность, непосредственно связанную со страховой деятельностью.

##### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3А

Почтовый адрес: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3А

Тел.: (095) 799-9999 Факс: (095)790-7374

Адрес электронной почты: [rossia@ros.ru](mailto:rossia@ros.ru)

Адрес страницы в сети «Интернет», на которой доступна информация об эмитенте: [www.ros.ru](http://www.ros.ru)

Ответственное лицо за ведение реестра акционеров ОСАО «Россия» :

*Заместитель Начальника Правового управления Тарутина Наталия Александровна*

Место нахождения: 129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3-А

Тел.: (095) 799-9999 Факс: (095) 790-7374

Адрес электронной почты: [TarutinaNA@ros.ru](mailto:TarutinaNA@ros.ru)

##### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7702075923

### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

В отчетном квартале 2005 года произошли следующие изменения в составе филиалов и представительств ОСАО «Россия»:

№	Наименование	Дата открытия	Место нахождения	Срок действия доверенности	Руководитель
1	Филиал ОСАО «Россия» в г. Челябинск	23.11.2005г.	454091 г. Челябинск, ул. 3-го Интернационала, д.116, оф. 205	05.09.2006г.	Янчев Александр Сергеевич
2	Филиал ОСАО «Россия» В г. Псков	24.11.2005г.	180000 г. Псков, ул. Некрасова, д.11.	05.09.2006г.	Морозов Павел Владиславович
3	Филиал ОСАО «Россия» в г. Южно-Сахалинск	30.11.2005г.	693000 г. Южно-Сахалинск, ул. Сахалинская, д.45А.	05.09.2006г.	Сахнова Светлана Викторовна
4	Филиал ОСАО «Россия» в г. Ульяновск	12.12.2005	432071 г. Ульяновск, ул. Орлова, д.27А, к. 1	05.09.2006г.	Чичеров Игорь Михайлович

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

#### 3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

J 66.01 66.03

#### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Основанная деятельность ОСАО «Россия» – страхование.

ОСАО «Россия» вправе осуществлять 61 вид страхования. В числе основных: страхование имущества, средств транспорта, грузов, сельскохозяйственных рисков, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), гражданской и профессиональной ответственности, страхование жизни и от несчастного случая и болезней, добровольное медицинское страхование, страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, и другие виды.

Сведения о доходах от страховой деятельности, сведения о доходах от инвестиционной деятельности, сведения о прибыли за отчетный квартал не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

#### 3.2.6. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Лицензии:

Номер: *регистрационный номер 1898*

Дата выдачи: *29.04.2004*

Срок действия: *до 30.10.2006*

Орган, выдавший лицензию:

*Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России*

Виды деятельности: *Проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну.*

Номер: 4125Д

Дата выдачи: 26.07.2005

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба страхового надзора Минфина РФ

Виды деятельности: *Страховая деятельность, в том числе перестрахование и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств*

### 3.2.7. Совместная деятельность эмитента

ОСАО «Россия» не осуществляет совместной деятельности с другими организациями.

### 3.2.8.2. Для страховых организаций:

#### а) Виды страхования, осуществляемого эмитентом.

1. Страхование жизни;
2. Страхование от несчастных случаев;
3. Страхование лиц, находящихся в автомашине от несчастных случаев;
4. Добровольное медицинское страхование;
5. Страхование средств автотранспорта;
6. Страхование летательных аппаратов (каска);
7. Страхование летательных аппаратов (каска и ответственность);
8. Страхование судов;
9. Страхование грузов;
10. Страхование от огня и других опасностей промышленных и других коммерческих организаций;
11. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта (автогражданская ответственность);
12. Страхование гражданской ответственности;
13. Смешанное страхование жизни;
14. Страхование пассажиров от несчастных случаев;
15. Добровольное медицинское страхование иностранных граждан;
16. Страхование средств воздушного транспорта;
17. Страхование средств водного транспорта;
18. Страхование имущества предприятий от огня и сопутствующих рисков;
19. Страхование имущества граждан;
20. Страхование машин и оборудования;
21. Страхование передвижного оборудования;
22. Страхование электронного оборудования;
23. Страхование строительно-монтажных работ;
24. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
25. Страхование гражданской ответственности владельцев авиатранспортных средств;
26. Страхование гражданской ответственности перевозчика;
27. Страхование гражданской ответственности перевозчика водным транспортом;
28. Страхование гражданской ответственности авиaperевозчика;
29. Страхование профессиональной деятельности нотариусов;
30. Страхование профессиональной деятельности аудиторов;
31. Страхование гражданской ответственности при строительно-монтажных работах;
32. Страхование гражданской ответственности строительных предприятий и организаций;
33. Страхование экстренных медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж;
34. Страхование жизни с выплатой аннуитетов;
35. Страхование космических аппаратов и ракет-носителей;
36. Страхование гражданской ответственности предприятий источников повышенной опасности;
37. Страхование сельскохозяйственных животных;
38. Страхование урожая сельскохозяйственных культур;
39. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте (стандартные правила, утвержденные ВСС 23.02.98г.);

40. Страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций и собственников гидротехнических сооружений за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц (стандартные правила, утвержденные ВСС 27.10.2000г.);
41. Страхование ответственности за качество товаров, работ (услуг);
42. Страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций-объектов использования атомной энергии;
43. Пенсионное страхование;
44. Страхование банков от электронных преступлений;
45. Комплексное страхование имущества коммерческих предприятий от преступлений;
46. Страхование потери имущества в результате прекращения права собственности;
47. Страхование эмитентов пластиковых карточек;
48. Страхование ответственности оценщиков;
49. Страхование профессиональной ответственности строителей;
50. Страхование ответственности таможенных брокеров;
51. Страхование гражданской ответственности организаторов зрелищных, спортивно-оздоровительных, культурных и общественных мероприятий;
52. Страхование ответственности за имущество принятое на складское хранение;
53. Страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций, осуществляющих транспортирование радиоактивных веществ, ядерных материалов, изделий на их основе и их отходов;
54. Страхование банковских вкладов и других инвестиций;
55. Комплексное имущественное страхование банков (ВВВ);
56. Страхование финансовых рисков, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств;
57. Страхование ответственности финансовых институтов за причинение убытков;
58. Страхование ответственности директоров и руководителей исполнительных органов;
59. Страхование рисков, связанных с поездками граждан за рубеж;
60. Страхование ответственности изготовителей, продавцов и исполнителей за причинение вреда в результате нарушения санитарно-эпидемиологических норм;
61. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществляемое по правилам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003г. № 263

**б) Сведения о собранной страховой премии по всем видам страхования**

Сведения о собранной страховой премии по всем видам страхования, сведения о структуре страхового портфеля за отчетный квартал не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

**в) Объем рисков выплаты страховой суммы и/или страхового возмещения, принятых на себя эмитентом**

За 5 (Пять) последних финансовых лет обязательства ОСАО «Россия» перед клиентами оцениваются следующим образом (тыс. руб.):

	<b>2001 год</b>	<b>2002 год</b>	<b>2003 год</b>	<b>2004 год</b>
<b>Страховая сумма по действующим на конец отчетного периода договорам страхования - всего в том числе:</b>	78 488 460	102 005 164	205 752 827	345 551 199
<b>По договорам личного страхования</b>	22 455 179	24 204 408	51 654 301	44 378 93,7
<b>По договорам имущественного страхования</b>	45 168 444	58 609 512	96 328 863	211 463 913

<b>По договорам страхования ответственности</b>	10 864 837	19 191 244	24 723 663	14 483 193
<b>По договорам обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) (введено с 01.07.2003 г.)</b>	0	0	33 046 000	75 225 200

Сведения об объеме рисков выплаты страховой суммы и/или страхового возмещения, принятых на себя эмитентом за отчетный квартал не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

**г) Сведения о перестраховании эмитентом принимаемых на себя рисков выплаты страховой суммы и/или страхового возмещения**

Объем рисков выплаты страховой суммы и/или страхового возмещения, принятых на себя эмитентом и застрахованных у другого страховщика (перестраховщика) в процентах от общего объема принятых на себя эмитентом рисков

<b>Год</b>	
2000	9,65%
2001	45,44%
2002	40,41%
2003	43,68%
2004	27,55%
9 мес. 2005	<b>23,56%</b>
2005	Сведения не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

Перестраховочная защита осуществляется Alliance International Reinsurance Company Ltd., Hannover Ruckversicherung-Aktiengesellschaft, SCOR S.A., а также синдикатами Lloyd's.

**д) Объем осуществленных эмитентом выплат страховой суммы и/или страхового возмещения**

<b>Объем осуществленных эмитентом выплат страховой суммы и/или страхового возмещения (в тыс. руб.)</b>					
	<b>на 01.10.2005 г.</b>	<b>за 2004 г.</b>	<b>за 2003 г.</b>	<b>за 2002 г.</b>	<b>за 2001 г.</b>
Страхование жизни	7 078	12 915	175 478	195 981	213 204
Страхование иное, чем страхование жизни	636 756	985 615	555 786	295 489	121 188
<b>ВСЕГО</b>	<b>643 834</b>	<b>998 530</b>	<b>731 264</b>	<b>491 470</b>	<b>334 392</b>

Сведения об объеме осуществленных эмитентом выплат страховой суммы и/или страхового возмещения за 2005 года не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

**е) Описание основных направлений инвестиционной деятельности**

Описание целей инвестиционной политики эмитента: размещение средств страховых резервов в высоколиквидные активы с целью получения дополнительной прибыли.

Перечень объектов инвестирования: ценные бумаги, недвижимость, драгоценные металлы, доли в УК.

Описание рисков, связанных с инвестированием в указанные объекты инвестирования: валютный риск (риск уменьшения стоимости в результате изменения курса валюты), рыночный риск (риск изменения рыночной цены); операционный риск (поставка и расчеты), процентный риск (риск снижения процентных ставок); политический риск.

Структура активов, используемых для инвестирования:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) муниципальные ценные бумаги;
- 4) векселя банков;
- 5) акции;
- 6) облигации, кроме относящихся к подпунктам 1 - 3 настоящего пункта;
- 7) жилищные сертификаты, кроме относящихся к подпунктам 1 - 3 настоящего пункта;
- 8) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;
- 9) банковские вклады (депозиты), в том числе удостоверенные депозитными сертификатами;
- 10) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления;
- 11) доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью и вклады в складочный капитал товариществ на вере;
- 12) недвижимое имущество;
- 13) слитки золота и серебра.

Объем инвестирования за 5 последних завершенных финансовых лет, а также на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты окончания последнего отчетного квартала:

01.10.2005 г.	2004 г.	2003 г.	2002 г.	2001 г.
282 260	1 390 928	1 173 226	640 306	369 628

Сведения об объеме инвестирования за 2005 года не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

#### ж) Структура страховых резервов

Структура страховых резервов							
	РНП Резерв незаработанной премии	Резервы убытков всего	В том числе:		СР Стабилизационный резерв	РВУ Резерв выравнивания убытков	Резервы по страхованию жизни
			РЗУ Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	РПНУ Резерв произошедших, но незаявленных убытков			
На 31.12.00 г.	186 172,00	146 920,00	100 255,00	46 665,00	-	-	314 455,00
На 31.12.01 г.	182 624,00	170 058,00	124 361,00	45 697,00	-	-	195 619,00
На 31.12.02 г.	427 586,00	195 746,00	112 472,00	83 274,00	-	-	220 223,00
На 31.12.03 г.	848 101,00	271 869,00	133 908,00	137 961,00	18 693,00	20 092,00	67 711,00
На 31.12.04 г.	999 142,00	579 341,00	259 404,00	319 937,00	63 534,00	83 750,00	75 003,00
1 квартал 2005 г.	937 418,00	565 218,00	289 375,00	275 843,00	156 203,00	16 297,00	84 170,00
2 квартал 2005 г.	1 161 520,00	811 002,00	471 938,00	339 064,00	110 806,00	86 885,00	86 598,00
3 квартал 2005 г.	1 533 759,00	547 111,00	316 726,00	230 385,00	132 294,00	124 752,00	113 123,00

Сведения о структуре страховых резервов за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

#### з) Сведения о нарушении страхового законодательства

За отчетный период ОСАО «Россия» было получено пять предписаний Федеральной службы страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства РФ:

Дата получения	Отправитель	Содержание	Дата направления ответа	Информация о снятии предписания
14.11.2005 г.	Федеральная служба страхового надзора	Предписание в связи с не предоставлением статистической отчетности по форме 1-С за 9 месяцев 2005 года в электронном виде.	Ответ был направлен 15.11.2005 г.	Предписание снято с контроля 22.11.2005 г.
30.11.2005 г.	Федеральная служба страхового надзора.	Предписание в связи с не предоставлением статистической отчетности по форме 1-С за 9 месяцев 2005 года на бумажном носителе	Ответ был направлен 30.11.2005 г.	Предписание снято с контроля 30.11.2005 г.
20.12.2005 г.	Федеральная служба страхового надзора	Предписание (годовая бухгалтерская отчетность)	Ответ был направлен 25.01.2006 г.	Предписание снято с контроля 16.02.2006г.
26.12.2005 г.	Федеральная служба страхового надзора	Предписание в связи с поступлением жалобы Бурдина	Ответ был направлен 16.01.2006 г.	Предписание снято с контроля 25.01.2005г.
28.12.2005г.	Федеральная служба страхового надзора по Центральному федеральному округу г. Москва	Предписание в связи с поступлением жалобы Алехина И.А.	Ответ был направлен 23.01.2006 г.	Предписание снято с контроля 24.01.2006г.

### 3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Задача, которую ставит перед собой эмитент на ближайшие 15 лет - дальнейшее укрепление позиций на страховом рынке, и интенсивное развитие бизнеса опережающими рост рынка темпами. С этой целью предполагается:

1. Дальнейшее расширение региональной сети, развитие каналов розничных и корпоративных продаж;
2. Осуществления рекламных и маркетинговых программ, проведение разработки и внедрения новых страховых продуктов;
3. Оптимизация организационной структуры и системы управления компанией.

### 3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Организация: *Всероссийский союз страховщиков*

Место и функции эмитента в организации: *Член Всероссийского союза страховщиков*

Дата вхождения в организацию: *10.01.2003 г.*

Организация: *Ассоциация страховщиков топливно-энергетического комплекса*

Место и функции эмитента в организации: **член Ассоциации страховщиков топливно-энергетического комплекса**

Дата вхождения в организацию: **11.12.2002 г.**

Организация: **Российский союз автостраховщиков (РСА)**

Место и функции эмитента в организации: **Член Российского союза автостраховщиков**

Дата вхождения в организацию: **06.06.2003 г.**

Организация: **Российская ассоциация маркетинга**

Место и функции эмитента в организации: **Член Российской ассоциации маркетинга**

Дата вхождения в организацию: **04.06.2004 г.**

Организация: **Ассоциация агропромышленного страхования**

Место и функции эмитента в организации: **Член Ассоциации агропромышленного страхования**

Дата вхождения в организацию: **21.07.2001 г.**

Организация: **Российский зерновой союз**

Место и функции эмитента в организации: **Член Российского зернового союза**

Дата вхождения в организацию: **11.07.2003 г.**

Организация: **Московская ассоциация предприятий технического обслуживания и ремонта автотранспортных средств**

Место и функции эмитента в организации: **Член ассоциации**

Дата вхождения в организацию: **16.06.2003 г.**

Организация: **Международное транспортное бюро (МТБ)**

Место и функции эмитента в организации: **Член ассоциации**

Дата вхождения в организацию: **01.08.2002 г.**

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента**

#### **3.5.1. Наименование:**

**Общество с ограниченной ответственностью «Общество страхования жизни «Россия» (сокращенное наименование - ООО «Общество страхования жизни «Россия»)**

Место нахождения: **129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3А**

Почтовый адрес: **129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3А**

Основание признания общества дочерним: **преобладающее участие эмитента в уставном капитале (более 50 %)**

Доля эмитента в уставном капитале юридического лица: **100 %**

Доля участия дочернего общества в уставном капитале эмитента: **не имеется.**

Основной вид деятельности: **страховая деятельность**

Значение дочернего общества для эмитента: **координация страховой деятельности эмитента**

Членами Совета директоров ООО «Общество страхования жизни «Россия» являются:

- Разуваев Алексей Владимирович, 1953 г.р., доля в уставном капитале эмитента – 0.05, доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента – 0.05;
- Сибеков Артур Владимирович, 1974 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет;
- Глебова Ольга Александровна, 1974 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет;
- Литовченко Павел Александрович, 1978 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет;
- Хорунжая Маргарита Николаевна, 1961 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет.

Председатель Совета директоров – Разуваев Алексей Владимирович

Генеральный директор – Хорунжая Маргарита Николаевна, 1961 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет.

#### **3.5.2. Наименование:**

**Открытое акционерное общество «Перестраховочное акционерное общество «Находка Ре»**  
(ОАО «Перестраховочное акционерное общество «Находка Ре»)

Место нахождения: 692900, г. Находка, Находкинский пр., 100

Почтовый адрес: 692900, г. Находка, Находкинский пр., 100

Основание признания общества дочерним: *преобладающее участие эмитента в уставном капитале (более 50 %)*

Доля эмитента в уставном капитале юридического лица: **77,89 %**

Доля участия дочернего общества в уставном капитале эмитента: *не имеется*

Основной вид деятельности: *перестраховочная деятельность*

Значение дочернего общества для эмитента: *координация перестраховочной деятельности эмитента*

Членами Совета директоров ОАО «Перестраховочное акционерное общество «Находка Ре» являются:

- **Айнетдинов Марат Раисович**, 1967 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет;
- **Квачахия Иосиф Георгиевич**, 1975 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет;
- **Бондарев Сергей Александрович**, 1957 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет;
- **Титов Дмитрий Андреевич**, 1967 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет;
- **Брэм Штефан**, 1965 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет.

Председатель Совета директоров – **Айнетдинов Марат Раисович**.

Генеральный директор – **Бондарев Сергей Александрович**, 1957 г.р., доли в уставном капитале эмитента и доли принадлежащих эмитенту обыкновенных акций не имеет.

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента**

#### **3.6.1 Основные средства**

##### **Основные средства**

<b>Наименование группы объектов основных средств</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.</b>	<b>Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.</b>
<b>Отчетная дата: 01.10.2005</b>		
2-я группа	1059	281
3-я группа	83 688	24 110
4-я группа	17 172	4 899
8-я группа	241 583	10 759
<b>Итого</b>	<b>343 502</b>	<b>40 049</b>

Сведения об основных средствах за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

## IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

#### 4.1.1. Прибыль и убытки

Сведения за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

#### 4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

Сведения за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

### 4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

### 4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

#### 4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Сведения за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

Эмитент предоставляет следующую информацию за 3 квартал 2005 года:

а) размер уставного капитала эмитента, - **300 000 тыс. руб.**, соответствует учредительным документам;

б) общая стоимость акций (долей) эмитента, выкупленных эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) эмитента – **нет**.

в) размер резервного капитала эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли эмитента – **13 540 тыс. руб.**

г) размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость – **94 955 тыс. руб.**

д) размер нераспределенной чистой прибыли эмитента – **(- 366 142) тыс. руб.**

е) размер средств целевого финансирования эмитента, включающий суммы средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, средств, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных средств и др. – **средства отсутствуют**.

ж) общая сумма капитала эмитента – **42 353 тыс. руб.**

Краткосрочные инвестиции (включая денежные средства на счетах) формируются за счет страховых резервов за вычетом доли перестраховщиков, за счет собственных средств, а также за счет заемных средств.

Прочие оборотные средства, представляют собой текущую дебиторскую задолженность, и финансируется за счет текущих обязательств. Изменения в политике финансирования оборотных средств не прогнозируются.

#### 4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Следующие финансовые вложения составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Эмитента на отчетную дату: **на 01 октября 2005 года**.

**Депозит в СПБ филиале ОАО АКБ «Союз», 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверская, д. 13, лит. А, БИК 044030866, сумма 30.000.000-00 руб., срок размещения с 21.02.05г. по 21.02.06г., ставка 10%, начисленные проценты на 21.02.06г. – 3 000 000,00 руб., выплаченные проценты на 01.10.05г. – 1 824 575,53 руб.**

Депозит в ОАО АКБ «Союз», 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 34, стр.1, БИК 044525823, сумма **30.000.000-00 руб.**, срок размещения с 18.07.05г. по 14.01.06г., ставка 9,75 %, начисленные проценты на 14.01.06г. – 1 442 465,75 руб., выплаченные проценты на 01.10.05г. – 601 027,39 руб.

Депозит в СПБ филиале ОАО АКБ «Столичное Кредитное Товарищество», 115035, г. Москва, ул. Садовническая набережная, д. 9, БИК 044525186, сумма **30.000.000-00 руб.**, срок размещения с 07.06.05г. по 08.06.06г., ставка 12,5%, начисленные проценты на 08.06.06г. – 3 760 273,97 руб., выплаченные проценты на 01.10.05г. – 1 188 524,59 руб.

#### 4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Нематериальные активы по состоянию на 01.10.2005 года у эмитента отсутствуют.

#### 4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Эмитент не участвует в научно-технической деятельности, в силу чего политика в этой области отсутствует.

#### 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Согласно официальной статистике, общий объем рынка страхования в России к 2004 году достиг 3% от объема ВВП, что сравнимо с ситуацией на рынках Восточно-европейских стран, таких как Чехия и Венгрия. В течение последних нескольких лет в страховом секторе наблюдался рост сборов по многим видам страхования; при этом, темпы роста страхового сектора значительно превышали темпы роста ВВП. По данным Министерства Финансов РФ, в 2003 году суммарный объем страховых сборов увеличился на 44%. По оценкам экспертов (напр., Объединенной Финансовой Группы), в ближайшие пять лет высокие темпы роста страхового рынка сохранятся. На развитие рынка страхования в России наибольшее влияние оказывают три фактора – экономические, социальные и законодательные.

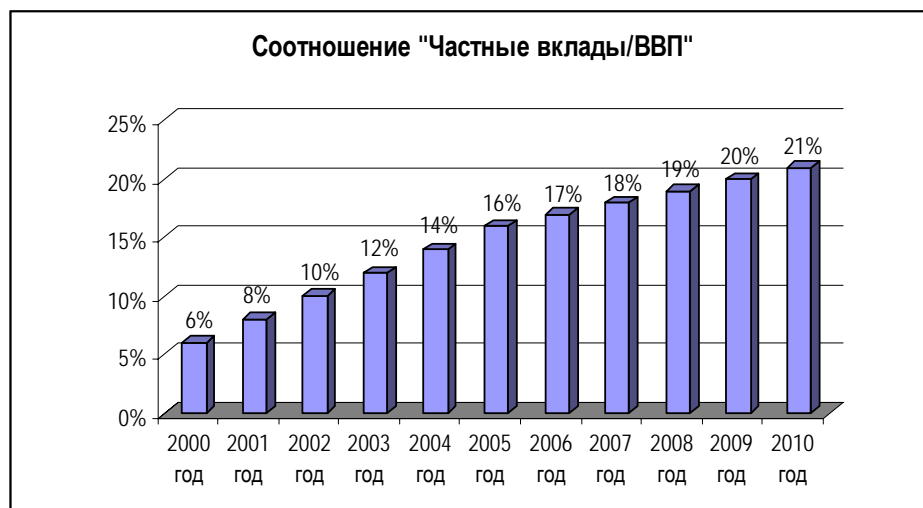
#### Экономические факторы роста

Главным экономическим фактором, определяющим рост рынка страховых услуг, является рост доходов населения и увеличение расходов на второстепенные потребности. В 2003 году в стране сохранялась макроэкономическая стабильность, сопровождавшаяся высоким темпом роста российской экономики (по предварительным оценкам Госкомстата в 2003 году ВВП России вырос на ~7%). Укрепление рубля, повышение реальных доходов населения, рост конкурентоспособности отечественного производства и увеличение инвестиций (в том числе иностранных) в российскую экономику способствуют созданию благоприятной среды для развития страхового рынка в долгосрочной перспективе.

#### Социальные факторы

К социальным факторам, влияющим на развитие страхового рынка, можно отнести уровень страховой культуры населения и степень его «финансовой грамотности».

В последние годы наблюдается рост доверия российских граждан к финансовым институтам, о чем свидетельствует повышение соотношения размеров частных вкладов в российских банках к ВВП (рис. 1).



#### Примечание:

- данные ОФГ 2003-2010 – прогнозные

Рис. 1

Эта тенденция предполагает, что страховые продукты, связанные со страхованием жизни, могут стать более популярными среди населения в дальнейшем как альтернативный способ организованных сбережений.

Еще одним важнейшим экономическим фактором, способствующим повышению лояльности населения к финансовым институтам, в том числе, к страховщикам, является развитие ипотечного кредитования в России.

### Правовая среда

Значительное влияние на развитие страхового рынка оказывают законодательные изменения.

В 2003 году был введен в действие Закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Благодаря введению в действие этого Закона миллионы россиян впервые в жизни познакомились со страхованием, активизировался процесс оптимизации инфраструктуры страхового рынка и развития сетей страховых компаний.

К 2007 году планируется введение новых требований к минимальному размеру уставного капитала для страховых компаний на уровне свыше 1 млн. долл., что может привести к закрытию или слиянию нескольких сотен компаний и образованию крупных страховщиков. Процесс увеличения капитализации страховщиков уже начался, и одним из приоритетов развития страховых компаний в последние годы стал рост финансового капитала: в течение последних 2-3 лет многие страховщики увеличили свой уставный капитал.

Ожидаемое вступление России в ВТО в 2006-2007 гг. и последующее снятие ограничений на деятельность иностранных страховых компаний по предоставлению услуг по обязательному страхованию и страхованию жизни должно привести к существенному изменению характера конкуренции и повышению качества предлагаемых услуг, а начавшаяся пенсионная реформа будет способствовать повышению интереса населения к организованным сбережениям.

В целом, общее состояние страхового рынка на текущем этапе его развития можно представить следующим образом:

Положительные стороны	Отрицательные стороны
<ul style="list-style-type: none"> <li>— Наличие известных марок страховщиков</li> <li>— Наличие среди партнеров российских страховщиков известных западных компаний</li> <li>— Усиление честной конкуренции</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Скептическое отношение населения к долгосрочным сбережениям и недоверие к российским финансовым институтам; низкая финансовая грамотность населения</li> <li>— Большое количество компаний, предлагающих схемы по уходу от налогов</li> <li>— Демпинг как один из инструментов борьбы за корпоративного клиента</li> </ul>
Возможности, перспективы	Проблемы, риски
<ul style="list-style-type: none"> <li>— Рост доходов населения, структурные реформы, развитие ипотеки и вступление России в ВТО – факторы роста рынка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Увеличение требований к страховщикам (угроза закрытия десятков, возможно, сотен компаний)</li> </ul>

В условиях усиления конкуренции, ужесточения требований к страховщикам, развития новых сегментов рынка, повышения общей страховой культуры населения и интереса к страхованию, для страхового общества «Россия» приоритетным стало расширение и укрепление своих позиций на российском страховом рынке, и создание благоприятных условий для дальнейшего поступательного движения.

### Основные конкуренты

#### Конкурентная среда

В условиях динамичного развития рынка, роста спроса на страховые услуги как среди юридических, так и со стороны физических лиц, универсальные страховые компании (т.е. компании, имеющие диверсифицированный продуктовый портфель, не занимающиеся «схемным» страхованием) активизируют свою деятельность, что способствует росту конкуренции на рынке.

В 2003-2004 годы большинство страховых компаний, занимающихся реальным рисковым страхованием, сочетали и сочетают две стратегии роста:

1. Активное проникновение на уже завоеванные рынки
2. Развитие новых рынков.

Дальнейшее проникновение на рынок реализуется различными способами.

Одним из них является расширение ассортиментного ряда продуктов. При этом практикуется модификация уже существующих продуктов для юридических и физических лиц, в том числе за счет введения дополнительных услуг, предложение сезонных продуктов, а также так называемых комплексных, предусматривающих страховую защиту по нескольким видам рисков и т.п.

Одним из методов являются также партнерские отношения страховщиков с другими компаниями. Распространенная современная тенденция развития страхового рынка – сотрудничество страховых компаний с компаниями других отраслей экономики, обладающими разветвленными розничными сетями – банками, салонами сотовой связи, супермаркетами, почтовыми отделениями и другими с целью использовать эти сети для реализации страховых продуктов.

Участие в государственных, льготных программах страхования, программах обязательного страхования также позволяет компаниям рассчитывать на увеличение доли рынка. Ряд компаний активно участвует в обсуждении и разработке подобных законопроектов с тем, чтобы впоследствии занять лидирующие позиции по формируемому виду страхования. Участие в подобных программах, помимо устойчивых связей в государственных органах, дает страховщику возможность накопить уникальную базу страхователей – физических лиц, с которой в дальнейшем страховщик начинает работать в рамках cross-sales.

ОСАГО используется многими компаниями как возможность расширения своего присутствия на рынке физических лиц. Позиция по ОСАГО является определяющей при формировании маркетинговых стратегий компаний, получивших лицензию на этот вид страхования. Если компания намерена активно участвовать в ОСАГО, то она разворачивает рекламную кампанию, нацеленную на расширение объемов по этому виду страхования, разрабатывает новые формы продаж страховых полисов, позволяющие покрывать массовые потребности страхователей.

Одной из определяющих тенденций современного развития страхового рынка является выход в новые регионы. На международные рынки российские страховщики выходят крайне редко.

Общее количество страховых компаний, работающих на российском рынке в настоящее время, превышает 1 400. Но наиболее заметными игроками на российском страховом рынке (из числа универсальных страховщиков) являются следующие компании:

- Ингосстрах
- Росгосстрах
- РОСНО
- РЕСО-Гарантия
- МАКС
- АльфаСтрахование
- УралСиб
- Ренессанс Страхование
- Спасские Ворота

Одним из сильнейших конкурентных преимуществ ОСАО «Россия» является высоко-профессиональный менеджмент компании, имеющий значительный практический опыт работы в страховой отрасли как в России, так и за рубежом:

- в 2003 году Ассоциация менеджеров России признала управленческую команду «России» одной из самых профессиональных в Российской Федерации
- в 2004 году Компания вошла в список Топ-50 самых стратегических страховых компаний России (по оценке Института Экономических Стратегий)

Кроме этого, в настоящее время важны конкурентоспособное продуктивное предложение, развитые каналы продаж, а также технологическая готовность компании поддерживать массовые продажи услуг в Москве и регионах. По всем направлениям в ОСАО «Россия» ведется активная работа.

## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

Органами управления Обществом являются:

1. Общее собрание акционеров,
2. Совет директоров,
3. Правление – коллегиальный исполнительный орган Общества,
4. Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Общества.

#### Общее собрание акционеров

##### Статья 20.

Высшим органом управления Обществом является Общее собрание акционеров.

Общее собрание акционеров осуществляет свои полномочия на основании действующего законодательства, настоящего Устава и Положения об Общем собрании акционеров.

Общее годовое собрание акционеров созывается не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Проводимые помимо годового Общее собрания являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требованию Ревизионной комиссии, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов акций Общества на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов акций, осуществляется Советом директоров, а в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах - органами и лицами, требующими его созыва. Созыв Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними положениями Общества.

##### Статья 23.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;
- 2) реорганизация Общества;
- 3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров за выполнение ими функций членов Совета директоров;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных ст. 14 Устава Общества и Законом об акционерных обществах;
- 7) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества путем закрытой подписки;
- 8) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества путем открытой подписки составляющих более 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных акций Общества;
- 9) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- 10) избрание членов Ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение аудитора Общества;

- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Закона об акционерных обществах;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Закона об акционерных обществах;
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- 20) утверждение Положения о Совете директоров Общества, Положения о Правлении, Положения о Генеральном директоре Общества, иных внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

### Совет директоров

#### Статья 27.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров осуществляет свои полномочия на основании действующего законодательства, настоящего Устава и Положения о Совете директоров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров общества в соответствии с положениями главы VII Закона об акционерных обществах и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Общества путем размещения обществом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 6) размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- 8) образование коллегиального и единоличного исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Общества;
- 12) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительных органов Общества;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Общества, утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Закона об акционерных обществах;
- 15) одобрение сделок, в случаях, предусмотренных статьей 83 Закона об акционерных обществах;
- 16) утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) учреждение, реорганизация и ликвидация дочерних организаций, приобретение или отчуждение более 20% долей или акций в уставном капитале коммерческих организаций;

- 18) подготовка и представление на утверждение Общему собранию акционеров сметы расходов, связанных с проведением Общего собрания акционеров;
- 19) определение размера вознаграждений, выплачиваемых членам Правления;
- 20) утверждение годового бюджета Общества, долгосрочных планов развития Общества;
- 21) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Общества.

#### Статья 28.

Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров. Количество членов Совета директоров не может быть менее 5 (Пяти) человек.

Выборы членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием.

Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Порядок проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров Общества, утверждаемым Общим собранием акционеров.

В случае отказа одного или нескольких членов Совета директоров от исполнения своих обязанностей, Совет директоров действует до тех пор, пока присутствует кворум для принятия вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров. В случае, если число оставшихся членов Совета директоров не позволяет сформировать кворум, необходимый для принятия решений Советом директоров, Совет директоров обязан созвать Общее собрание акционеров для переизбрания Совета директоров.

Члены Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

Генеральный директор Общества не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

#### Правление

#### Статья 30.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Общества.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Правление осуществляет свои полномочия на основании действующего законодательства, настоящего Устава и Положения о Правлении.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение планов текущей деятельности, планов маркетинговой и рекламной политики Общества и контроль за их исполнением;
- 2) утверждение годовой бюджетной политики Общества и контроль за ее исполнением;
- 3) осуществление анализа и обобщение результатов работы структурных подразделений Общества, ознакомление и утверждение отчетов руководителей структурных подразделений Общества, филиалов и представительств, дочерних организаций Общества, а также утверждение планов совершенствования работы структурных подразделений Общества.
- 4) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на Общее собрание акционеров Общества, подготовка предложений и материалов по этим вопросам;
- 5) принятие решения об участии Общества в других организациях за исключением случаев, когда решение таких вопросов отнесено к компетенции Совета директоров;
- 6) принятие решения о строительстве, приобретении и отчуждении недвижимого имущества;
- 7) рассмотрение вопросов создания, реорганизации и ликвидации дочерних обществ, филиалов и представительств и вынесение их на утверждение Совета директоров;
- 8) рассмотрение, согласование с Советом директоров и утверждение плана перестраховочной деятельности Общества.
- 9) рассмотрение, согласование с Советом директоров и утверждение правил внутреннего распорядка, инструкций, используемых в работе Общества, положений об оплате труда, премировании и иных поощрениях персонала Общества;
- 10) утверждение структуры Общества, в том числе определение количественной и организационной структуры подразделений.
- 11) утверждение типовых условий трудовых договоров (контрактов) с сотрудниками Общества;
- 12) установление экономических нормативов филиалам и представительствам, структурным подразделениям Общества;

Перечисленные вопросы не могут решаться единолично Генеральным директором или его заместителем.

Другие вопросы деятельности Правления регулируются положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом.

#### Статья 31.

Количественный и персональный состав Правления общества утверждается Советом директоров по представлению Генерального директора Общества. Генеральный директор является Председателем Правления. Членом Правления Общества может быть любое физическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства, настоящего Устава и внутренних документов Общества.

Права и обязанности членов Правления, вопросы выплаты материального вознаграждения, отдыха и т.п. регулируются договорами, заключаемыми между членами Правления и Обществом в лице Председателя Совета директоров или лица, уполномоченного Советом директоров.

Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно.

#### Статья 32.

Срок полномочий Правления Общества составляет 1 год.

#### Генеральный директор

#### Статья 35.

Генеральный директор Общества назначается Советом директоров сроком на 3 года и является единоличным исполнительным органом Общества.

Генеральный директор Общества осуществляет свои полномочия на основании действующего законодательства, настоящего Устава и Положения о Генеральном директоре Общества.

Генеральный директор руководит всей текущей деятельностью Общества по обеспечению целей, указанных в статье 3 Устава и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Генеральный директор Общества имеет право:

- 1) представлять Общество без доверенности во всех организациях Российской Федерации и за границей;
- 2) распоряжаться имуществом и средствами Общества с учетом ограничений, установленных действующим российским законодательством и настоящим Уставом;
- 3) заключать соглашения, договоры и сделки в России и за границей;
- 4) выдавать доверенности от имени Общества;
- 5) открывать в банках счета;
- 6) руководить Правлением Общества и распределять обязанности между всеми членами Правления и заместителями Генерального директора;
- 7) выносить на рассмотрение Совета директоров Общества вопрос о вознаграждениях членов Правления;
- 8) выносить на рассмотрение Совета директоров вопроса о прекращении полномочий Правления и об избрании нового состава Правления, предлагать Совету директоров Общества кандидатуры членов Правления;
- 9) утверждать штатное расписание Общества, его филиалов и представительств на территории России и других государств;
- 10) назначать и увольнять сотрудников Общества, подписывать трудовые договоры;
- 11) устанавливать работникам Общества, его филиалов и представительств должностные оклады и надбавки к ним;
- 12) поощрять отличившихся работников в соответствии с внутренними документами Общества;
- 13) налагать взыскания на сотрудников в соответствии с внутренними документами Общества;
- 14) назначать представителей, утверждает кандидатуры для представительства в органах управления предприятий, в капитале которых участвует Общество.
- 15) утверждать положения об управлениях, отделах, иных структурных подразделениях Общества
- 16) принимать решения об опубликовании Устава, баланса, счета прибылей и убытков;
- 17) решать другие вопросы, отнесенные к его компетенции действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Генеральном директоре Общества.

Иные вопросы деятельности Генерального директора, включая дополнительные права и обязанности, размер и порядок выплаты ему вознаграждения, характер льгот, предоставляемых в связи с выполнением им своих обязанностей и т.д., регулируются контрактом, заключаемым между Генеральным директором и Обществом в лице Председателя Совета директоров или лица, уполномоченного Советом директоров.

Генеральный директор назначает своих заместителей. Заместители Генерального директора руководят отдельными направлениями оперативной деятельности Общества в соответствии с порядком распределения обязанностей, устанавливаемым Генеральным директором Общества. Во время отсутствия Генерального директора его обязанности исполняются одним из его заместителей по решению Генерального директора.

Генеральный директор издает приказы, утверждает инструкции, правила и тарифы страхования, а также другие документы, относящиеся к предмету деятельности Общества.

ОСАО «Россия» не использует в работе Кодекс корпоративного поведения.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента: [www.ros.ru](http://www.ros.ru).

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

### **Совет директоров**

Председатель Совета директоров:

#### **1. Ромانيук Александр Петрович**

Год рождения: 1953

Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: 1999 – наст. время

Организация: *Региональная общественная организация ветеранов правоохранительных органов «Эгида».*

Сфера деятельности: *Общественная деятельность.*

Должность: *Председатель Правления (с 2005 г. по совместительству).*

Период: 2005 - наст. время

Организация: *ОСАО «Россия».*

Сфера деятельности: *Страхование*

Должность: *Председатель Совета директоров, Заместитель Генерального директора по внешним связям и корпоративной безопасности.*

Доля в уставном капитале эмитента: *долей не имеет.*

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *долей не имеет.*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет.*

Члены Совета директоров:

#### **2. Сибеков Артур Владимирович**

Год рождения: 1974

Образование высшее.

Должности за последние 5 лет:

Период: 2000-2002

Организация: *Министерство экономики и торговли Кабардино-Балканской Республики*

Сфера деятельности: *Государственная служба*

Должность: *Начальник Департамента по поддержке и развитию предпринимательства, Заместитель Министра - Начальник Департамента по поддержке и развитию предпринимательства.*

Период: **2002-2004**

Организация: **Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации стихийных бедствий.**

Сфера деятельности: **Государственная служба.**

Должность: **Заместитель начальника Управления экономического анализа и прогнозирования.**

Период: **2004-2004**

Организация: **ЗАО «Страхования компания «СТОИК».**

Сфера деятельности: **Страхование.**

Должность: **Генеральный директор.**

Период: **2004-2005**

Организация: **ООО «АКАЙ-ЭЛЕКТРИКС».**

Сфера деятельности: **Торговля.**

Должность: **Финансовый директор.**

Период: **2005 – наст. время.**

Организация: **ОСАО «Россия».**

Сфера деятельности: **Страхование.**

Должность: **Первый заместитель Генерального директора.**

Период: **2005 – наст. время.**

Организация: **ООО «Страховая компания «Независимость».**

Сфера деятельности: **Страхование.**

Должность: **Генеральный директор (по совместительству).**

Доля в уставном капитале эмитента: **долей не имеет.**

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: **долей не имеет.**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет.**

### **3. Галахов Алексей Владимирович**

Год рождения: **1970**

Образование высшее.

Должности за последние 5 лет:

Период: **2000-2002**

Организация: **ОСАО «Россия»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Первый заместитель Генерального директора**

Период: **2002-2003**

Организация: **АКБ «Инвестиционно - банковская группа НИКойл» (ОАО)**

Сфера деятельности: **Инвестиции и банковская деятельность**

Должность: **Помощник Советника Председателя Правления**

Период: **2003-2005**

Организация: **ЗАО «Страховая группа «УралСиб»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Советник Генерального директора Группы Советников Генерального директора, Первый заместитель Генерального директора, Исполнительный директор – руководитель бизнес – направления корпоративного страхования**

Период: **2005 – наст. время**

Организация: **ОСАО «Россия»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Заместитель Генерального директора**

Доля в уставном капитале эмитента: **долей не имеет.**

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: **долей не имеет.**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет.**

### **4. Глебова Ольга Александровна**

Год рождения: **1974**

Образование высшее

Период: **2001-2004**

Организация: **МГУ им. М.В. Ломоносова**

Сфера деятельности: **Наука**

Должность: **Научным сотрудником физического факультета**

Период: **2004 – наст. время**

Организация: **ООО «Управляющая компания «ТРАСТКОМ»**

Сфера деятельности: **Инвестиции**

Должность: **Финансовый директор**

Доля в уставном капитале эмитента: **долей не имеет.**

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: **долей не имеет.**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет.**

#### **5. Разуваев Алексей Владимирович**

Год рождения: **1953**

Образование высшее.

Должности за последние 5 лет:

Период: **1990 - 2002**

Организация: **ОСАО «Россия»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Президент, с 1999г. Генеральный директор**

Период: **2002 - 2003**

Организация: **АБ «Инвестиционно - банковская группа НИКойл» (ОАО)**

Сфера деятельности: **Инвестиции и банковская деятельность**

Должность: **Советник Председателя Правления**

Период: **2003 - 2004**

Организация: **«Страховая группа «УралСиб»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2004 - 2005**

Организация: **ФК «УралСиб»**

Сфера деятельности: **Финансы**

Должность: **Исполнительный директор - руководитель региональной дирекции по южному федеральному округу**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **ОСАО «Россия»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Генеральный директор**

Доля в уставном капитале эмитента: **0.05**

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: **0.05**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: **долей не имеет.**

#### **6. Dr. Larisa Sikora**

Год рождения: **1960**

Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: **2000 - наст. время**

Организация: **АХА Krankenversicherung AG.**

Сфера деятельности: **Перестрахование.**

Должность: **Актуарий, с мая 2005 г. отв. за отрасль перестрахование.**

Доля в уставном капитале эмитента: **долей не имеет.**

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *долей не имеет.*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет.*

### **Единоличный и коллегиальный органы управления эмитента.**

Члены коллегиального исполнительного органа эмитента (Правления):

Председатель Правления:

#### **1. Разуваев Алексей Владимирович**

Год рождения: **1953**

Образование высшее.

Должности за последние 5 лет:

Период: **1990 - 2002**

Организация: **ОСАО «Россия»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Президент, Генеральный директор**

Период: **2002 - 2003**

Организация: **АБ «Инвестиционно - банковская группа НИКойл» (ОАО)**

Сфера деятельности: **Инвестиции и банковская деятельность**

Должность: **Советник Председателя Правления**

Период: **2003 - 2004**

Организация: **«Страховая группа «УралСиб»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2004 - 2005**

Организация: **ФК «УралСиб»**

Сфера деятельности: **Финансы**

Должность: **Исполнительный директор - руководитель региональной дирекции по южному федеральному округу**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **ОСАО «Россия»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Генеральный директор**

Доля в уставном капитале эмитента: **0.05**

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: **0.05.**

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет.*

Члены Правления:

#### **2. Фатьянов Игорь Сергеевич**

Год рождения: **1974**

Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: **1993-2002**

Организация: **ОСАО «Россия»**

Сфера деятельности: **Страхование**

Должность: **Инокорреспондент, Эксперт, Ведущий специалист, Главный специалист, Заместитель начальника отдела, Начальник отдела перестрахования, Заместитель генерального директора.**

Период: **2002-2003**

Организация: **АБ «Инвестиционно - банковская группа НИКойл» (ОАО)**

Сфера деятельности: **Инвестиции и банковская деятельность**

Должность: **Помощник Советника Председателя Правления**

Период: **2003-2005**

Организация: **ЗАО «Страховая группа «УралСиб»**

Сфера деятельности: *Страхование*  
Должность: *Советник Генерального директора, заместитель Генерального директора, Исполнительный директор – руководитель функционального блока Операционной поддержки страхования*

Период: *2005- наст. время*  
Организация: *ОСАО «Россия».*  
Сфера деятельности: *Страхование.*  
Должность: *Заместитель Генерального директора.*

Доля в уставном капитале эмитента: *0,004.*  
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *0,004.*  
Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет.*

### **3. Шилин Вячеслав Григорьевич**

Год рождения: *1954*  
Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: *1996-2004*

Организация: *ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов», с 2005г. ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов – УралСиб».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Генеральный исполнительный директор, Президент.*

Период: *2005-2005*

Организация: *ЗАО «Страховая группа «УралСиб».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Исполнительный директор.*

Период: *2005-наст. время*

Организация: *ОСАО «Россия».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Заместитель Генерального директора по развитию региональной сети и спецпроектам.*

Доля в уставном капитале эмитента: *долей не имеет.*  
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *долей не имеет.*  
Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет.*

### **4. Мочалкин Вадим Вячеславович**

Год рождения: *1969*  
Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: *1999-2002*

Организация: *ОСАО «Россия».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Начальник Управления страхования средств наземного транспорта, Заместитель Генерального директора - Начальник Управления страхования средств наземного транспорта.*

Период: *2002-2003*

Организация: *АБ «Инвестиционно - банковская группа НИКойл» (ОАО).*

Сфера деятельности: *Инвестиции и банковская деятельность.*

Должность: *Помощник Советника Председателя Правления.*

Период: *2003-2004*

Организация: *ЗАО «Страховая группа «УралСиб».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Советник Генерального директора, Заместитель Генерального директора.*

Период: *2004-2005*

Организация: *ООО «ТК «Гелиос».*

Сфера деятельности: *Торговля.*

Должность: *Исполнительный директор.*

Период: *2005-наст. время*

Организация: *ОСАО «Россия»*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Заместитель Генерального директора – руководитель Бизнес - направления автострахования.*

Доля в уставном капитале эмитента: *0,017.*

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *0,017.*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет.*

#### **5. Хорунжая Маргарита Николаевна**

Год рождения: *1961*

Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: *2000-2003*

Организация: *ОАО «Страховое акционерное общество «Ингосстрах-Россия», ОСАО «Россия».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Директор Московского областного филиала, Начальник управления розничных продаж филиала, Начальник управления развития страховых операций, Начальник управления личного страхования.*

Период: *2003-2003*

Организация: *ОАО АКБ «Автобанк».*

Сфера деятельности: *Банковская деятельность.*

Должность: *Советник Исполнительного директора по розничному бизнесу, Советник Первого заместителя Председателя Банка – Главного исполнительного директора по розничному бизнесу.*

Период: *2003-2005*

Организация: *ЗАО «НИКойл-Страхование».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Директор Департамента страхования жизни, Исполнительный директор – руководитель бизнес - блока страхования жизни.*

Период: *2005 – наст. время.*

Организация: *ООО «Общество страхования жизни «Россия».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Генеральный директор.*

Период: *2005 – наст. время.*

Организация: *ОСАО «Россия».*

Сфера деятельности: *Страхование.*

Должность: *Директор по страхованию (по совместительству).*

Доля в уставном капитале эмитента: *долей не имеет.*

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента: *долей не имеет.*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет.*

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа эмитента:

Генеральный директор *Разуваев Алексей Владимирович.*

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

Вознаграждения членам Совета директоров за 9 месяцев 2005 г. – 6 504 850 рублей.

Вознаграждения членам Правления за 9 месяцев 2005 г. – 5 103 481 рублей.

Сведения о вознаграждении, льгот и/или компенсации расходов каждому органу управления эмитента за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Общее собрание ОСАО «Россия» избирает из числа акционеров или их представителей Ревизионную комиссию для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

Ревизионная комиссия осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Общества.

Ревизионная комиссия вправе требовать от любых должностных лиц Общества предоставления всех необходимых документов о финансово-хозяйственной деятельности Общества, а также личных объяснений.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия состоит из трех человек. Ревизионная комиссия принимает решение большинством голосов своих членов. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости. Обязанности между членами комиссии распределяются ее председателем. Председатель также организует ведение протоколов заседаний комиссии.

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

##### ***Персональный состав ревизионной комиссии:***

##### **Косенкова Елена Львовна**

Год рождения: **1970**

Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: **1999 - 2002**

Организация: ***Страховая компания «Прогресс-Гарант» (предыдущее название ЗАО «Страховая компания «Юкос-Гарант»)***

Сфера деятельности: ***Страхование***

Должность: ***Заместитель начальника Финансово-экономического управления***

Период: **2002 – наст. время**

Организация: ***ОСАО «Россия»***

Сфера деятельности: ***Страхование***

Должность: ***Ведущий специалист отдела анализа и управленческой отчетности Управления финансовой отчетности Финансово-экономической дирекции***

Доля в уставном капитале эмитента: ***доли не имеет***

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: ***долей не имеет***

Родственные связи с иными членами ревизионной комиссии эмитента, с членами совета директоров эмитента, с членами коллегиального исполнительного органа эмитента, с лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, отсутствуют.

##### **Суханова Татьяна Александровна**

Год рождения: **1959**

Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: 2000 - 2003

Организация: *Страховая компания «Прогресс-Гарант» (предыдущее название ЗАО «Страховая компания «Юкос-Гарант»)*

Сфера деятельности: *Страхование*

Должность: *Начальник отдела внутреннего контроля Департамента внутреннего аудита*

Период: 2003 – наст. время

Организация: *ОСАО «Россия»*

Сфера деятельности: *Страхование*

Должность: *Начальник Управления внутреннего контроля и аудита*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет*

Родственные связи с иными членами ревизионной комиссии эмитента, с членами совета директоров эмитента, с членами коллегиального исполнительного органа эмитента, с лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, отсутствуют.

**Маерова Светлана Анатольевна**

Год рождения: 1976

Образование высшее

Должности за последние 5 лет:

Период: 1999 - 2002

Организация: *Российское страховое народное общество ОАО «Росно»*

Сфера деятельности: *Страхование*

Должность: *Главный аудитор службы внутреннего контроля*

Период: 2002 - 2003

Организация: *Страховое акционерное общество «Русский страховой центр»*

Сфера деятельности: *Страхование*

Должность: *Начальник службы внутреннего контроля*

Период: 2003 – наст. время

Организация: *ОСАО «Россия»*

Сфера деятельности: *Страхование*

Должность: *Начальник Отдела внутреннего аудита Управления внутреннего контроля и аудита*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доли в дочерних/зависимых обществах эмитента: *долей не имеет*

Родственные связи с иными членами ревизионной комиссии эмитента, с членами совета директоров эмитента, с членами коллегиального исполнительного органа эмитента, с лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, отсутствуют.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Вознаграждение органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента за 9 месяцев 2005 г. – 1 837 894 рублей.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента**

Наименование показателя	
Среднесписочная численность работников, чел.	441
Доля сотрудников эмитента,	72

имеющих высшее профессиональное образование, %	
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, руб.	<b>292 456 191 руб.</b>
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, руб.	<b>65 376 236 руб.</b>
Общий объем израсходованных денежных средств, руб.	<b>357 832 427 руб.</b>

Сведения за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

#### **5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Такие обязательства у ОСАО «Россия» отсутствуют.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

По состоянию на 01.01.2006 г. в реестре владельцев именных ценных бумаг ОСаО «Россия» зарегистрировано 40 владельцев, в том числе два номинальных держателя.

### **6.2. Сведения об акционерах эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Общество с ограниченной ответственностью «ОФГ Депозитарий»**  
(сокращенное наименование ООО «ОФГ-Депозитарий») – номинальный держатель.

регистрационный номер: № 1027704003690

место регистрации: МИМНС № 4 по ЦАО г. Москвы,

место нахождения: 121069, Москва, ул. Поварская, дом 10, стр.1

почтовый адрес: 121069, Москва, ул. Поварская, дом 10, стр.1

телефон (095) 967-3727, факс (095) 967-3731

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-06755-000100 от 10.06.2003 г., выдана ФКЦБ, срок действия до 10.06.2006 г.

Зарегистрировано акций 6 875 000 шт., доля в уставном капитале эмитента: 91.67 %.

**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ТРАСТКОМ»**  
(сокращенное наименование ООО «Управляющая компания «ТРАСТКОМ»)

регистрационный номер: 1027725016670

место регистрации: ИМНС РФ № 25 по ЮАО г. Москвы

место нахождения: Россия, 115114, Москва, Даниловская наб., д. 4, стр. 15

ИНН 7725212220

Зарегистрировано акций 534 489 шт., доля в уставном капитале эмитента: 7, 13%.

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

Государство не принимает участия в уставном капитале ОСаО «Россия».

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента**

Ограничения на участие в уставном капитале ОСаО «Россия» отсутствуют.

### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Полное наименование акционера ОСаО «Россия» – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ТРАСТКОМ».

Доля принадлежавших указанному лицу обыкновенных акций ОСаО «Россия» до изменения: 5, 46%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций ОСаО «Россия» после изменения: 7,13%. Дата, в которую ОСаО «Россия» узнало об изменении доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций акционерного общества: 03.11.2005г.

### **6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Таких сделок не совершалось.

### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Сведения о размере дебиторской задолженности за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

## **VII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация**

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал**

Сведения за отчетный квартал не предоставляются.

### **7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый финансовый год**

За последний завершённый финансовый год сводная бухгалтерская отчетность не составлялась на основании Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (пункт 91).

### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

#### **1. Учетная политика для целей налогообложения ОСАО «Россия» на 2005 г.**

##### **Налоговый учет доходов и расходов от страховой деятельности.**

Состав доходов и расходов страховых организаций определяется действующим налоговым законодательством.

Налоговый учет доходов и расходов ОСАО «Россия» определяется методом начисления.

##### Налоговый учет доходов и расходов по договорам прямого страхования (сострахования).

ОСАО «Россия» ведет налоговый учет доходов (расходов), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования.

Доходы ОСАО «Россия» в виде всей суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности ОСАО «Россия» перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договоров страхования, сострахования, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре (за исключением долгосрочных договоров страхования жизни).

По долгосрочным договорам, относящимся к страхованию жизни, доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у ОСАО «Россия» права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров.

Страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями указанного договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у ОСАО «Россия» обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности - выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования.

Основанием для осуществления ОСАО «Россия» страховой выплаты является акт на выплату страхового возмещения (либо страховой акт, либо паспорт убытка, либо извещение на страховую операцию), утвержденные Генеральным директором ОСАО «Россия» или лицами, уполномоченными утверждать страховые акты в силу установленного в ОСАО «Россия» документооборота.

По договорам добровольного медицинского страхования основанием для включения ОСАО «Россия» страховой выплаты в состав расходов ОСАО «Россия» является документ (счет, акт сдачи-приемки работ и т.д.), свидетельствующий, что медицинские услуги оказаны застрахованным.

##### Налоговый учет доходов и расходов по договорам принятого перестрахования.

Доходы ОСАО «Россия» в виде всей суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности ОСАО «Россия» перед перестрахователем по заключенному договору, вытекающую из условий договоров перестрахования. В случае, если договоры перестрахования заключаются ОСАО «Россия» после даты возникновения ответственности ОСАО «Россия» перед перестрахователем, доходы признаются на дату подписания (акцепта) ОСАО «Россия» договора перестрахования.

Расход в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у ОСАО «Россия» (перестраховщика) по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования. В случае, если обязательства ОСАО «Россия» по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования, возникают ранее получения ОСАО

«Россия» документов, обосновывающих такие обязательства, расход в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату получения (акцепта) ОСАО «Россия» указанных документов.

Документами, подтверждающими расходы в виде сумм возмещений доли страховых выплат, могут являться бордеро убытков, счет премий и убытков и другие документы, извещающие ОСАО «Россия» о возникновении обязательств по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования. Документооборот по операциям принятого перестрахования определяется условиями договоров перестрахования, в случае недостаточности таких условий - обычаями делового оборота.

#### Налоговый учет доходов и расходов по договорам переданного перестрахования.

Суммы страховых премий (взносов) по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходами на последний день отчетного (налогового) периода при наступлении ответственности перестраховщика в отчетном (налоговом) периоде. Подтверждением наступления ответственности перестраховщика в отчетном (налоговом) периоде является акцепт перестраховщиком документов, служащих основанием для расчетов по договору перестрахования.

Доход в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю (ОСАО «Россия») по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования.

Документооборот по операциям переданного перестрахования определяется условиями договоров перестрахования, в случае недостаточности таких условий - обычаями делового оборота.

#### Налоговый учет доходов и расходов в виде отчислений в страховые резервы.

ОСАО «Россия» в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, образует страховые резервы. ОСАО «Россия» отражает изменение размеров страховых резервов по видам страхования.

Налоговый учет сумм возмещений, причитающиеся налогоплательщику в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами.

Суммы возмещений, причитающиеся налогоплательщику в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом:

на дату вступления в законную силу решения суда;

на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков.

В случае отсутствия вступившего в законную силу решения суда или письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков суммы возмещений, причитающиеся ОСАО «Россия» в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом в момент поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) ОСАО «Россия».

При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению перестраховщикам от перестрахователя, включается в доходы (расходы) перестрахователя и перестраховщика соответственно, в момент, установленный для указанных налогоплательщиков в соответствии со статьей 330 НК РФ и настоящей Учетной политикой.

#### **Налоговый учет амортизируемого имущества ОСАО «Россия»**

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам ОСАО «Россия» начисляется линейным методом.

#### **Налоговый учет материальных затрат ОСАО «Россия»**

При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) ОСАО «Россия» применяется метод оценки указанного сырья и материалов по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

#### **Налоговый учет финансовых вложений ОСАО «Россия»**

Стоимость выбывающих ценных бумаг списывается на расходы ОСАО «Россия» по методу ФИФО (по стоимости первых по времени приобретений).

**Выполнение ОСАО «Россия» и его обособленными подразделениями обязанностей по уплате налогов и сборов**

#### Налог на прибыль.

Исчисление и уплата в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится ОСАО «Россия» по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, производится

ОСАО «Россия» по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения.

#### Налог на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость уплачивается ОСАО «Россия» централизованно (в целом по организации, включая все обособленные подразделения) по месту нахождения головной организации.

#### Подходный налог, единый социальный налог.

Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц, а также представление налоговой декларации производится филиалами и представительствами ОСАО «Россия», имеющими отдельный баланс и расчетный счет, самостоятельно по месту своего нахождения.

Исчисление и уплата единого социального налога, а также представление налоговой декларации, расчетов по авансовым платежам производится обособленными подразделениями самостоятельно по месту своего нахождения. За подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного счета, уплата налога производится Центральным офисом по месту своего нахождения.

#### Сбор за использование наименования «Россия».

Сбор зачисляется в федеральный бюджет по месту нахождения головной организации ОСАО «Россия».

## **2. Учетная политика для целей бухгалтерского учета ОСАО «Россия» на 2005 г.**

### **Организация бухгалтерского учета ОСАО «Россия»**

Бухгалтерский учет ОСАО «Россия» осуществляется бухгалтерией, возглавляемой Главным бухгалтером. Для ведения бухгалтерского учета ОСАО «Россия» применяется корпоративная информационная система. Бухгалтерский учет ОСАО «Россия» ведется в соответствии с рабочим Планом счетов.

### **Первичные учетные документы**

Все хозяйственные операции, проводимые ОСАО «Россия», должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, содержат обязательные реквизиты, предусмотренные действующим бухгалтерским законодательством. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером. Первичный учетный документ должен быть составляется в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания. Для осуществления контроля и упорядочения обработки данных о хозяйственных операциях на основе первичных учетных документов составляются сводные учетные документы.

### **Инвентаризация имущества и обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности ОСАО «Россия» проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризация всех видов имущества (кроме основных средств) проводится не реже одного раза в год, по состоянию на 31 декабря отчетного года. Инвентаризация кассы проводится не реже 1 раза в квартал, а также в случае смены кассира. Инвентаризация основных средств проводится не реже одного раза в 3 года. Конкретные сроки проведения инвентаризации, а также состав инвентаризационной комиссии определяются Генеральным директором ОСАО «Россия».

### **Оценка отдельных видов имущества и обязательств**

#### Учет амортизации основных средств.

Начисление амортизации объектов основных средств ОСАО «Россия» производится линейным способом.

#### Учет амортизации нематериальных активов.

Начисление амортизации нематериальных активов ОСАО «Россия» производится линейным способом.

#### Учет материалов.

При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится способом ФИФО (по стоимости первых по времени приобретений).

#### Учет финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Финансовые

вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится ОСАО «Россия» по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) либо по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. Проверка на наличие признаков обесценения стоимости проводится по всем видам финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, ОСАО «Россия» образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

#### Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию.

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не осуществляется, находящиеся в распоряжении ОСАО «Россия» заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, учитываются до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности. Включение заемщиком дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. ОСАО «Россия» (векселедатель) отражает сумму, указанную в векселе как кредиторскую задолженность. В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселедателя с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов по условиям выдачи векселя. При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав операционных расходов. Начисление причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится ОСАО «Россия» (заемщиком) равномерно (ежемесячно) и признается его операционными расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления. Затраты по полученным займам и кредитам, связанные с приобретением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования заемных средств в качестве долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

#### Фонды и резервы.

Расходы, признанные в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющие отношения к формированию расходов ОСАО «Россия» отчетного периода, учитываются как расходы будущих периодов. Списание расходов будущих периодов на общехозяйственные расходы производится в периоды, к которым они относятся, на основании бухгалтерской справки. Ремонтный фонд в ОСАО «Россия» не создается. Резервы предстоящих расходов и платежей в ОСАО «Россия» не создаются. В ОСАО «Россия» создается резервный капитал, пополняемый за счет отчислений от чистой прибыли в сумме, определяемой решением общего собрания акционеров, до достижения им размеров, установленных учредительными документами ОСАО «Россия». Страховые резервы формируются ОСАО «Россия» в соответствии с нормами и требованиями действующего законодательства на основании Положения по формированию резерва по страхованию жизни и Положения по формированию страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.

#### **Учет доходов и расходов ОСАО «Россия»**

##### Учет доходов ОСАО «Россия»

Группировка доходов ОСАО «Россия» осуществляется в соответствии с положениями действующего бухгалтерского законодательства (ПБУ 9/99 «Доходы организации»). При определении момента отражения в бухгалтерском учете ОСАО «Россия» доходов от осуществления страховой деятельности ОСАО «Россия» руководствуется Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению. При этом доходы от страховой деятельности признаются ОСАО «Россия» методом начисления.

##### Учет расходов ОСАО «Россия»

Группировка расходов ОСАО «Россия» осуществляется в соответствии с положениями действующего бухгалтерского законодательства (ПБУ 10/99 «Расходы организации»). Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной

определенности фактов хозяйственной деятельности). При определении момента отражения в бухгалтерском учете ОСАО «Россия» расходов от осуществления страховой деятельности ОСАО «Россия» руководствуется Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.

**7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

ОСАО «Россия» не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

**7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента за отчетный период не предоставляются в связи с невозможностью осуществить расчет до составления годовой бухгалтерской отчетности.

**7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

ОСАО «Россия» в таких судебных процессах не участвует.

## **VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала ОСАО «Россия»**

Размер уставного капитала эмитента (руб.): **300 000 000**

Разбивка уставного капитала по категориям акций:

Обыкновенные акции:

- общий объем (руб.): **300 000 000**
- доля в уставном капитале: **100 %**

Привилегированные акции:

- общий объем (руб.): **0**
- доля в уставном капитале: **0 %**

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

Такие данные отсутствуют.

#### **8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента**

Общество создает резервный фонд путем ежегодного отчисления не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им стопроцентного размера уставного капитала. Резервный фонд формируется из прибыли по итогам финансового года.

Порядок использования резервного фонда Общества определяется Советом директоров Общества. Общество образует технические страховые резервы в порядке, устанавливаемом в соответствии с требованиями действующего законодательства и на основании действующего Положения о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, и по видам иным, чем страхование жизни.

#### **8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента**

##### Общее собрание акционеров

##### Статья 20.

Высшим органом управления Обществом является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров осуществляет свои полномочия на основании действующего законодательства, настоящего Устава и Положения об Общем собрании акционеров.

Общее годовое собрание акционеров созывается не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Проводимые помимо годового Общие собрания являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требованию Ревизионной комиссии, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов акций Общества на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов акций, осуществляется Советом директоров, а в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах - органами и лицами, требующими его созыва. Созыв Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними положениями Общества.

##### Статья 21.

Акционеры оповещаются о созыве Общего собрания акционеров путем опубликования информации о проведении Общего собрания в газете «Московская правда». По решению Совета

директоров Общества информация о проведении Общего собрания может быть дополнительно направлена акционерам заказными письмами.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

#### Статья 22.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

#### Статья 23.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 22) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;
- 23) реорганизация Общества;
- 24) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 25) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров за выполнение ими функций членов Совета директоров;
- 26) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 27) увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных ст. 14 Устава Общества и Законом об акционерных обществах;
- 28) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества путем закрытой подписки;
- 29) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества путем открытой подписки составляющих более 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных акций Общества;
- 30) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- 31) избрание членов Ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 32) утверждение аудитора Общества;
- 33) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам финансового года;
- 34) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 35) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 36) дробление и консолидация акций;
- 37) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Закона об акционерных обществах;
- 38) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Закона об акционерных обществах;
- 39) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 40) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- 41) утверждение Положения о Совете директоров Общества, Положения о Правлении, Положения о Генеральном директоре Общества, иных внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- 42) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

#### Статья 24.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

Кворум для принятия решений по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 6 - 9, 15, 19 и 20 ст. 23 Устава составляет три четверти всех размещенных голосующих акций Общества.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Общества. Если необходимый кворум отсутствует, то Общее собрание признается недействительным.

#### Статья 25.

Решения Общего собрания принимаются большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании, если в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом не установлено большее число голосов акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 6-9, 15, 19 и 20 статьи 23 Устава Общества, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

#### Статья 26.

Общее собрание акционеров ведет Председатель Совета директоров. В случае его отсутствия на собрании председательствует один из членов Совета директоров по решению Совета директоров. Если члены Совета директоров отсутствуют или отказываются председательствовать, то собрание выбирает председателя из числа акционеров.

Решение Общего собрания акционеров (кроме решений об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора общества, годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределении прибыли, в том числе выплаты (объявления) дивидендов, и убытков Общества по результатам финансового года) может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Годовое общее собрание акционеров избирает Счетную комиссию Общества в составе трех членов по предложению Совета директоров Общества, которая осуществляет свои полномочия до следующего годового Общего собрания акционеров Общества. Счетная комиссия осуществляет свои полномочия на основании действующего законодательства, настоящего Устава и Положения об Общем собрании акционеров.

### **8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Наименование: *ООО «Общество страхования жизни «Россия»*

Место нахождения: *129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3А*

Почтовый адрес: *129085, г. Москва, проезд Ольминского, д. 3А*

Доля эмитента в уставном капитале юридического лица: *100 %*

Доля участия дочернего общества в уставном капитале эмитента: *не имеется*

Наименование: *ОАО «Перестраховочное акционерное общество «Находка Ре»*

Место нахождения: *692900, г. Находка, Находкинский пр., 100*

Почтовый адрес: *692900, г. Находка, Находкинский пр., 100*

Доля эмитента в уставном капитале юридического лица: *77.89*, доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций юридического лица: *77.89*

Доля участия дочернего общества в уставном капитале эмитента: *не имеется*

### 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Таких сделок не совершалось.

### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Рейтинговым Агентством «Эксперт» 18 ноября 2002 г. присвоен рейтинг А+ - «высокий уровень надежности со стабильными перспективами». 19 ноября 2004 г. РА «Эксперт» подтвердило Эмитенту рейтинг А+. Срок действия рейтинга – 1 год. Рейтинг присвоен по результатам подробного изучения бухгалтерской и финансовой отчетности эмитента и отдельных разделов первичной документации в соответствии с «Положением о проведении рейтинговой оценки страховых компаний» РА «Эксперт».

Данные об организации, присвоившей кредитный рейтинг: ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА», ИНН 7710248947, 103001, Москва, Благовещенский пер., д.12 стр.2, тел. 251-8611.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Порядковый номер выпуска: 1

Категория: *обыкновенные*

Форма ценных бумаг: *именные бездокументарные*

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: *10 руб.*

Количество ценных бумаг выпуска: *2 500*

Общий объем выпуска: *25 000 руб.*

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: *07.07.1997*

Регистрационный номер: *МФ 73-1-01756*

Орган, осуществивший государственную регистрацию: *Финансовые органы*

Способ размещения: *распределение среди учредителей*

Период размещения: *с 10.02.1993 по 10.02.1993*

Цена размещения: *10 рублей за акцию*

Текущее состояние выпуска: *все ценные бумаги выпуска погашены (аннулированы)*

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: *2 500*

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: *07.07.1997*

Орган, осуществивший государственную регистрацию: *Финансовые органы*

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): *Нет.*

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

*Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.*

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: *Нет.*

Порядковый номер выпуска: 2

Категория: *обыкновенные*

Форма ценных бумаг: *именные бездокументарные*

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: *10 руб.*

Количество ценных бумаг выпуска: *22 500*

Общий объем выпуска: *225 000 руб.*

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: *06.08.1997*

Регистрационный номер: *МФ 73-1-01793*

Орган, осуществивший государственную регистрацию: *Финансовые органы*

Способ размещения: *распределение среди акционеров*

Период размещения: *с 7.08.1997 по 7.08.1997*

Цена размещения: *10 рублей за акцию*

Текущее состояние выпуска: **все ценные бумаги выпуска погашены (аннулированы)**.  
Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **22 500**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **08.08.1997**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет**.

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Порядковый номер выпуска: 3

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **25 000**

Общий объем выпуска: **1 000 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **12.08.1997**

Регистрационный номер: **МФ - 73-1-01816**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **конвертация**

Период размещения: **с 13.08.1997 по 13.08.1997**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено.**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **25 000**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **15.08.1997**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет**.

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**.

Порядковый номер выпуска: 4

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **100 000**

Общий объем выпуска: **4 000 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **15.08.1997**

Регистрационный номер: **МФ -73-1-01823**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **закрытая подписка**

Период размещения: **с 1.09.1997 по 2.09.1997**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено.**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **100 000**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **09.09.1997**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет.**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет.**

Порядковый номер выпуска: 5

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **62 500**

Общий объем выпуска: **2 500 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **10.12.1997**

Регистрационный номер: **МФ 73-1-01949**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **закрытая подписка**

Период размещения: **с 15.12.1997 по 31.12.1997**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **62 500**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **09.02.1998**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет.**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Порядковый номер выпуска: 6

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **162 500**

Общий объем выпуска: **6 500 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **10.06.1999**

Регистрационный номер: **МФ 73-1-03088**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **открытая подписка**

Период размещения: **с 20.10.1999 по 20.12.1999**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **162 500**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **10.03.2000**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:  
**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Порядковый номер выпуска: 7

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **275 000**

Общий объем выпуска: **11 000 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **11.09.2000**

Регистрационный номер: **МФ 73-1-03553**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Способ размещения: **открытая подписка**

Период размещения: **с 30.07.2001 по 17.08.2001**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **275 000**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **28.09.2001**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Финансовые органы**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Порядковый номер выпуска: 8

Категория: **обыкновенные**

Форма ценных бумаг: **именные бездокументарные**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: **40 руб.**

Количество ценных бумаг выпуска: **6 875 000**

Общий объем выпуска: **275 000 000 руб.**

Сведения о государственной регистрации выпуска:

Дата регистрации: **26.12.2003**

Регистрационный номер: **1-02-00073-Z**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **ФКЦБ России**

Способ размещения: **закрытая подписка**

Период размещения: **с 26.02.2004 по 15.03.2004**

Цена размещения: **40 рублей за акцию**

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено**

Количество фактически размещенных ценных бумаг в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска: **6 875 000**

Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска:

Дата регистрации: **20.04.2004**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **ФКЦБ России**

Ограничения в обращении ценных бумагах выпуска (если таковые имеются): **Нет**

Рыночная информация о ценных бумагах выпуска:

**Биржевых сделок с ценными бумагами не зарегистрировано.**

Дополнительная существенная информация о ценных бумагах выпуска: **Нет**

Права владельца указанных выше акций (категория: *обыкновенные*, форма: *именные бездокументарные*, полное наименование категории/типа: *обыкновенные именные*):

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру одинаковый объем прав. Акционеры могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента**

Таких выпусков не осуществлялось.

### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

Таких лиц нет.

### **8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Таких выпусков не осуществлялось.

### **8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

Учет прав на акции ОСАО «Россия» осуществляются обществом самостоятельно.

### **8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Для выплаты дивидендов иностранному акционеру ОСАО «Россия» руководствуется Налоговым кодексом РФ и Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

### **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента**

Сумма начисленного дивиденда облагается:

- для физических лиц - налогом на доходы физических лиц по ставке 9 % (п. 4 ст. 224 НК РФ). ОСАО «Россия» является налоговым агентом и исчисляет указанный налог самостоятельно на основании ст. 275 НК РФ.

- для юридических лиц - налогом на прибыль по ставке 9 % (п. 3 ст. 284 НК РФ). ОСАО «Россия» является налоговым агентом и должно самостоятельно исчислять и удерживать сумму налога по каждому налогоплательщику - юридическому лицу (п. 5 ст. 286 НК РФ).

- для иностранных организаций - налогом на прибыль по ставке 15% (п. 3 ст. 284 НК РФ). ОСАО «Россия» является налоговым агентом и должно самостоятельно исчислять и удерживать сумму налога.

### **8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

Категория акций: *обыкновенные*

Форма акций: *именные бездокументарные*

Полное наименование категории/типа акций: *обыкновенные именные*

Период: *1999 г.*

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): *12*

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): *2 192 000*

Общая сумма дивидендов, фактически выплаченных по акциям данной категории (типа) (руб.):  
**1 467 773.4**

Период: **2000 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **20**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **6 996 220**

Общая сумма дивидендов, фактически выплаченных по акциям данной категории (типа) (руб.):  
**6 951 830**

Период: **2001 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **0**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **0**

Общая сумма дивидендов, фактически выплаченных по акциям данной категории (типа) (руб.):  
**0**

Период: **2002 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **0**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **0**

Общая сумма дивидендов, фактически выплаченных по акциям данной категории (типа) (руб.):  
**0**

Размер начисленных дивидендов по акциям данной категории (типа), срок выплаты по  
которым еще не начался (руб.): **0**

Период: **2003 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **14р. 69 к.**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **9 180 000**

Общая сумма дивидендов, фактически выплаченных по акциям данной категории (типа) (руб.):  
**8 336 629.58**

Размер начисленных дивидендов по акциям данной категории (типа), срок выплаты по  
которым еще не начался (руб.): **0**

Период: **2004 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **0**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **0**

Общая сумма дивидендов, фактически выплаченных по акциям данной категории (типа) (руб.):  
**0**

Размер начисленных дивидендов по акциям данной категории (типа), срок выплаты по  
которым еще не начался (руб.): **0**

## **8.10. Иные сведения**

Таких сведений нет.