

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное страховое общество
Рег. № 55

1. Общие сведения

Полное наименование - Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное страховое общество "ДальЖАСО".

Краткое наименование - ОАО "ДальЖАСО".

Учреждено в октябре 1992 года, основной государственный регистрационный номер 1022700911001

ИНН 2721009356

Юридический адрес: Российская Федерация, город Хабаровск, ул.Пушкина, дом 38а.

Почтовый адрес: Российская Федерация, город Хабаровск, ул.Пушкина, дом 38а, п/и 680000.

Е-mail: dalgaso@dalgaso.ru

САЙТ: www.dalgaso.ru

Тел.: (4212) 31-55-33; 32-85-31; 31-51-32.

Согласно Уставу органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет;
- единоличный исполнительный орган (генеральный директор);
- правление (коллегиальный исполнительный орган).

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью является ревизионная комиссия.

Органы управления в своей деятельности придерживаются рекомендаций, содержащихся в Кодексе корпоративного поведения. Деятельность Общества регламентируется Уставом Общества и локальными нормативными актами, утвержденными общим собранием акционеров:

- Положением об общем собрании акционеров ОАО "ДальЖАСО";
- Положением о Наблюдательном Совете ОАО "ДальЖАСО";
- Положением о генеральном директоре ОАО "ДальЖАСО";
- Положением о Правлении ОАО "ДальЖАСО";
- Положением о счетной комиссии ОАО "ДальЖАСО";
- Положением о порядке деятельности ревизионной комиссии ОАО "ДальЖАСО".

Состав членов Наблюдательного Совета в отчетном году:

1. Кучун Виктор Владимирович - председатель Наблюдательного Совета, президент ОАО "ДальЖАСО", владел с апреля отчетного года акциями Общества в размере 35,0%.
2. Дмитрук Николай Анатольевич - член Наблюдательного Совета, начальник Комсомольского отделения "Дальневосточной железной дороги" - филиала ОАО "РЖД", акциями Общества в течение отчетного года не владел.
3. Докучаев Алексей Павлович - заместитель начальника Дальневосточной дирекции управления движением – структурного подразделения Центральной дирекции управления движением – филиала ОАО «РЖД» (по экономике и финансам), акциями Общества в течение отчетного года не владел.
4. Лесков Геннадий Сергеевич - член Наблюдательного Совета, президент ЗАО СК "Колымская", акциями Общества в течение отчетного года не владел.
5. Шубин Валерий Сергеевич - член Наблюдательного Совета, генеральный директор ОАО "Азиятранс Ре", владел в течение отчетного года акциями Общества в размере 0,00007%.

Состав членов Правления в отчетном году:

1. Кучун Сергей Викторович - председатель Правления, генеральный директор ОАО "ДальЖАСО", 1982 г.р., образование высшее, владел акциями Общества в отчетном году в доле 30,00%.
2. Сухаруков Владимир Григорьевич - член Правления, директор Тындинского филиала ОАО "ДальЖАСО", 1938 г.р., образование высшее, владел акциями Общества в отчетном году в доле 0,021%.
3. Кухарук Елена Валерьевна - член Правления, директор Владивостокского филиала ОАО "ДальЖАСО", 1975 г.р., образование высшее, владела акциями Общества в отчетном году в доле 0,007%.
4. Корнейчук Наталья Викторовна - член Правления, директор по экономике и статистике ОАО «ДальЖАСО», 1977 г.р., образование высшее, владела акциями Общества в отчетном году в доле 29,11 %.
5. Ведерников Кирилл Юрьевич - член Правления, начальник отдела правовой и корпоративной работы ОАО "ДальЖАСО", образование высшее, владел акциями Общества в отчетном году в доле 0,037 %.

Состав Ревизионной комиссии:

1. Пикалова Татьяна Владимировна - председатель Ревизионной комиссии, начальник Дальневосточного регионального общего центра обслуживания – структурного подразделения Центра корпоративного учета и отчетности «Желдоручет» - филиала ОАО "РЖД" (ДВ-ОЦОР), владела акциями Общества в отчетном году в доле 0,048%.
2. Распопина Ольга Митрофановна - член Ревизионной комиссии, главный бухгалтер Дальневосточной Дирекции по обслуживанию пассажиров – начальник организационного отдела Дальневосточного регионального общего центра обслуживания, владела акциями Общества в отчетном году в доле 0,048%.
3. Дорогая Любовь Ивановна - член Ревизионной комиссии, главный бухгалтер Дальневосточного филиала ОАО «Трансконтейнер», акциями Общества в отчетном году не владела.

В отчетном году ОАО "ДальЖАСО" имело 12 филиалов:

1. Амурский филиал
Хабаровский край, пос. Корфовский, ПМС 186
Директор Владович Алексей Владимирович, тел. (4212) 38-25-09
2. Комсомольский филиал
Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Вокзальная, 45
Директор Венгерович Людмила Ивановна, тел. (4217) 28-34-07
3. Тындинский филиал
Амурская область, г. Тында, ул. Московский бульвар, 13
Директор Сухоруков Владимир Григорьевич, тел. (41656) 7-26-39
4. Магаданский филиал
Магаданская область, г. Магадан, ул. 2 км Основной трассы
Директор Васильева Елена Викторовна, тел. (41322) 2-85-42
5. Камчатский филиал
Камчатская область, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинградская, 35, оф. 501
Директор Токмаков Станислав Николаевич, тел. (4152) 42-01-06
6. Владивостокский филиал
Приморский край, г. Владивосток, Океанский проспект, 123б
Директор Кухарук Елена Валерьевна, тел. (4232) 42-96-23
7. Уссурийский филиал
Приморский край, г. Уссурийск, ул. Пушкина, 150, оф. 7

Директор Лузан Альбина Дмитриевна, тел. (42341) 26-90-33

8. Находкинский филиал

Приморский край, г. Находка, Находкинский проспект, 39

Директор Мовчан Александр Александрович, тел. (42366) 5-78-28

9. Свободненский филиал

Амурская область, г. Свободный, ул. 40 лет Октября, 83-16

Директор Шевелева Светлана Юрьевна, тел. (41643) 6-34-29

10. Биробиджанский филиал

ЕАО, г. Биробиджан, ул. Калинина, 4 тел.

Директор Николаевская Юлия Ефимовна, (42622) 91-2-47

11. Читинский филиал

Читинская обл., г. Чита, 672000, ул. Бутина, 10

Директор Сумароков Владимир Борисович (3022) 32-08-95

12. Благовещенский филиал

Амурская обл., г. Благовещенск, ул. 50 лет Октября, 61 оф. 8а

Директор Соленикова Людмила Ивановна, (4162) 59-39-69

Аудитор Общества:

Общество с ограниченной ответственностью "Дальневосточная аудиторская служба"

Зарегистрировано 17 декабря 2002 года, ЕГРЮЛ 1022701291370.

Член саморегулируемой организации аудиторов "Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России" ОРНЗ 10201056704 от 28.12.2009 г.

ОАО "ДальЖАСО" в целях раскрытия информации об Обществе в установленном законом порядке публикует следующую информацию: годовую бухгалтерскую отчетность; списки аффилированных лиц; годовой отчет; Устав и изменения к нему.

САЙТ: www.dalgaso.ru

2. Сведения о выпущенных акциях

Уставный капитал Общества составляет 180 012 000 рублей, государственный регистрационный номер выпуска акций 1-03-66004-Z от 22.11.2011 г., запись в едином государственном реестре юридических лиц № 2112721136746 от 30.12.2011 г.

Категория акций: обыкновенные

Форма акций: именные бездокументарные

Номинальная стоимость: 128 рублей 58 копеек

Количество акций: 1 400 000 штук

Не оплаченных акций нет.

Акции находящихся в собственности дочерних и зависимых обществ ОАО "ДальЖАСО" нет.

Собственных акций общества на балансе по состоянию на 31.12.2012 г. - нет.

3. Характеристика деятельности страховой компании

ОАО "ДальЖАСО" в 2011 году осуществляло свою деятельность на основании лицензии С № 005527, выданной Федеральной службой страхового надзора 2 февраля 2007 года.

С учетом возможностей лицензии общество оказывало страховые услуги по 23 видам добровольного страхования.

В соответствии с Приказом об учетной политике, принятой в обществе на 2011 год, операции по прямому страхованию и операции по переданному перестрахованию отражались в бухгалтерском учете методом начисления.

По объемам полученных страховых премий, в 2011 году, как и в предыдущие годы, "ДальЖАСО" занимало лидирующее место среди региональных страховых компаний Дальневосточного федерального округа. На долю ОАО "ДальЖАСО" пришлось более

5,5% от всех страховых премий (кроме ОМС), собранных страховыми компаниями Дальневосточного федерального округа.

Динамика полученных страховых премий за последние пять лет:

2007 год - 270 242 тыс.руб.

2008 год - 403 700 тыс.руб.

2009 год - 398 053 тыс.руб.

2010 год – 630 826 тыс. руб.

2011 год - 678 445 тыс. руб.

Доля страховых премий по отраслям страхования в общем объеме платежей за отчетный год составила:

- личное страхование 81% или 549 650 тыс.руб.;
- имущественное страхование 18% или 121 652 тыс.руб.;
- страхование ответственности 1% или 7 272 тыс.руб.

В личном страховании преобладает страхование от несчастного случая, на долю которого приходится 72,7% (399 348 тыс. руб.) и добровольное медицинское страхование, доля которого в отчетном году 15,3% (84 331 тыс. руб.).

В имущественном страховании преобладает страхование груза/багажа – 67,9% (82 582 тыс.руб.) и страхование имущества предприятий - 15,2% (18 541 тыс. руб.).

В страховании ответственности наибольшая доля принадлежит страхованию гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта - 5 056 тыс.руб. или 69,5% и страхованию гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства - 1 116 тыс.руб. или 15,3%.

ОАО "ДальЖАСО" располагает перестраховочной программой для защиты своего страхового портфеля. Так, в отчетном году общая сумма перестраховочной премии составила 18 129 тыс. рублей. При проведении перестраховочных операций «ДальЖАСО» взаимодействовало со следующими перестраховочными компаниями:

- ОАО "Азия Транс Ре", ИНН 2721039287, регистрационный № 2172;
- ОАО "Русское перестраховочное общество", ИНН 7707088309, регистрационный № 235;
- ЗАО "КапиталЪ перестрахование", ИНН 0814084842, регистрационный № 3175;
- ОАО «Транссибирская перестраховочная корпорация», ИНН 2461001828, регистрационный № 1522;
- ОАО «Московское перестраховочное общество», ИНН 7715577381, регистрационный № 2974;
- ОАО «Восточная страховая и перестраховочная компания», ИНН 7709811121, регистрационный № 3905;
- «Находка ре» филиал ООО страховая компания «ТИТ», ИНН 771481895, регистрационный № 1182;
- ООО «Промышленная перестраховочная компания», ИНН 7701510490, регистрационный № 3914;
- ОАО «Транссибирская перестраховочная корпорация», ИНН 2461001828, регистрационный № 1522.

От перестраховщиков получено в отчетном году 8 473 тыс. руб., из которых 8 088 тыс. руб. - доля перестраховщиков в оплаченных убытках и вознаграждение 385 тыс. рублей.

Выплаты по страховым случаям в отчетном году составили 119 158 тыс. рублей, что на 15% больше чем в 2010 году. Наибольшую долю (61%) в убытках отчетного года, как и в прошлые годы, составляют выплаты по добровольному медицинскому страхованию 73031 тыс. рублей. На долю выплат по страхованию от несчастного случая приходится 31% или 36 560 тыс.рублей.

Уровень выплат в отчетном году больше аналогичного показателя за 2010 год на 2% и составляет 18%.

В Обществе сформирован достаточный капитал для выполнения взятых на себя обязательств по страховой защите. Страховые резервы, сформированные на конец отчетного года составили 486 623 тыс. рублей. Нормативные требования платежеспособности Общество выполняет с большим запасом. Фактическая маржа платежеспособности превышает ее нормативную величину более чем в два раза.

Сумма всех полученных доходов за 2011 год составила 782 884 тыс. рублей, из которых 90% или 707 464 тыс.руб. - доход от основной деятельности и 75 420 тыс.руб. - прочие доходы, представленные преимущественно доходами от размещения собственных средств и страховых резервов, доходами от сдачи в аренду имущества, участием в качестве агента по обязательному страхованию автогражданской ответственности.

Общая сумма расходов за 2011 год - 747 747 тыс. рублей, из которых 635 320 тыс. руб. (85%) - расходы по основной деятельности, в том числе 141 870 тыс. руб. отчисления в страховые резервы, 8 019 тыс. руб. изменение доли перестраховщиков в страховых резервах, 119 158 тыс. руб. страховые выплаты и возврат страховых платежей, 18 129 тыс.руб. страховые премии перестраховщикам и 348 144 тыс. руб. – расходы на ведение дела.

Управленческие расходы составили в отчетном году 85 476 тыс.руб. или 11% всех расходов.

Финансовый результат отчетного года - балансовая прибыль 35 137 тыс.руб., после уплаты обязательных налоговых платежей нераспределенная прибыль отчетного года составила 23 676 тыс. рублей.

Размер собственных средств увеличился на сумму нераспределенной прибыли отчетного года, соответственно увеличились и чистые активы, размер которых на конец года достиг 345 534 тыс. рублей, что позволяет Обществу выполнять нормативные требования платежеспособности с большим запасом. Отклонение фактической маржи платежеспособности от ее нормативной величины составляет на конец года 243 740 тыс. рублей или 239 %.

Сумма общей дебиторской задолженности на конец отчетного года 58 537 тыс.руб., из которой задолженность по операциям страхования и перестрахования - 31 266 тыс.руб. и прочая дебиторская задолженность - 27 271 тыс.руб. или 3,0% от активов баланса.

Сумма общей кредиторской задолженности на конец отчетного года 68 791 тыс.руб., из которой 32 300 тыс.руб. - кредиты и займы, 27 317 тыс.руб. - кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, прочая кредиторская задолженность в сумме 9 080 тыс.руб. Прочая кредиторская задолженность составляет 1,0% валюты баланса, из которой основная доля – налоговые платежи с сроком уплаты в январе-марте 2012 года (1 543 тыс. руб.). Вся кредиторская задолженность является задолженностью в пределах договорных сроков оплаты. Просроченной кредиторской задолженности нет.

В 2011 году российское рейтинговое агентство «Эксперт РА» актуализировало ОАО «ДальЖАСО» рейтинг надежности на уровне А «Высокий уровень надежности». Высокая итоговая оценка финансовой надежности компании обусловлена высокими показателями достаточности собственного капитала, маржи платежеспособности, невысокой убыточностью по основным видам страхования, а также высокими показателями текущей ликвидности. Аналитики агенства отметили так же высокий уровень ликвидности инвестиционного портфеля с достаточным уровнем надежности, высокую диверсификацию перестраховочной защиты.

В 2012 году в качестве приоритетных направлений Общество определило увеличение объема бизнеса, построение сбалансированного страхового портфеля, развитие и создание новых страховых программ, обеспечение сохранности финансовых

инвестиций, повышение операционной эффективности и модернизация информационной системы Общества

Финансовая устойчивость Общества подтверждена выполнением требований Федеральной службы страхового надзора по платежеспособности страховщика.

4. Информация по сегментам

Деятельность ОАО "ДальЖАСО" охватывает широкий географический регион - Дальний Восток России. Филиальная сеть предоставляет обществу возможность обслуживать клиентов на территории Хабаровского и Приморского краев, Камчатской, Магаданской, Амурской, Читинской, Сахалинской областей, Еврейской автономной области.

Информация о страховых премиях (взносах) по страхованию - всего по договорам страхования (основным договорам) по географическим рынкам оказания страховых услуг представлена:

- Хабаровский край - получено 469 098 тыс.руб. или 69,13% от общей суммы полученных страховых премий;
- Приморский край - 101 649 тыс.руб. (14,98%);
- Амурская область – 53 737 тыс.руб. (7,92%);
- Магаданская область - 3 156 тыс.руб. (0,47%);
- Камчатская область - 35 209 тыс.руб. (5,19%);
- ЕАО - 5 043 тыс.руб. (0,74%);
- Забайкальский край - 10 682 тыс.руб. (1,57%).

5. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Общество вело свою деятельность, нет.

Событием после отчетной даты, свидетельствующим о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Общество ведет свою деятельность, есть решение внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 06.02.2012 г.) о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет, выплате дивидендов в сумме 34580 тыс.руб., что уменьшит капитал Общества на 22% без последствий для платежеспособности Общества, так как фактический размер маржи платежеспособности значительно (в несколько раз) превышает ее нормативный размер.

6. Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В отчетном периоде признано оценочное обязательство в размере 4142 тыс. руб. в связи с возникновением у работников Общества права на ежегодные оплачиваемые отпуска в соответствии с законодательством РФ.

Условные обязательства и условные активы, вследствие прошлых событий хозяйственной жизни Общества, не возникали.

7. Информация об изменении оценочных значений

Корректировка стоимости активов (обязательств) или величин, отражающих погашение стоимости активов, обусловленная появлением информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в Обществе, ожидаемых будущих выгод и обязательств не производилась.

8. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок прошлых отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде нет.

9. Информация о связанных сторонах

Список аффилированных лиц по состоянию на 31 декабря 2011 года:

1. Кучун Виктор Владимирович

- лицо является председателем Наблюдательного Совета, дата наступления основания: 20.05.2011 г..

Имеет 490 000 акций ОАО "ДальЖАСО" (35%).

2. Докучаев Алексей Павлович, лицо является членом Наблюдательного Совета, дата наступления основания: 20.05.2011 г.

Акций ОАО "ДальЖАСО" не имеет.

3. Лесков Геннадий Сергеевич, лицо является членом Наблюдательного Совета, дата наступления основания: 20.05.2011 г.

Акций ОАО "ДальЖАСО" не имеет.

4. Дмитрук Николай Анатольевич, лицо является членом Наблюдательного Совета, дата наступления основания: 20.05.2011 г.

Акций ОАО "ДальЖАСО" не имеет.

5. Шубин Валерий Сергеевич, лицо является членом Наблюдательного Совета, дата наступления основания: 20.05.2011 г.

Имеет 1 акцию ОАО "ДальЖАСО" (0,00007%).

6. Кучун Сергей Викторович

- лицо является членом коллегиального исполнительного органа (председатель Правления ОАО "ДальЖАСО"), дата наступления основания: 12.11.2007 г.;

- лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа, дата наступления основания: 30.04.2008 г.

Имеет 419 999,6 акций ОАО "ДальЖАСО" (30%).

7. Сухоруков Владимир Григорьевич, лицо является членом коллегиального исполнительного органа (член Правления ОАО "ДальЖАСО"), дата наступления основания: 28.01.2000 г.

Имеет 295 акций ОАО "ДальЖАСО" (0,02%).

8. Кухарук Елена Валерьевна, лицо является членом коллегиального исполнительного органа (член Правления ОАО "ДальЖАСО"), дата наступления основания: 01.01.2009 г.

Имеет 100 акций ОАО "ДальЖАСО" (0,007%).

9. Ведерников Кирилл Юрьевич, лицо является членом коллегиального исполнительного органа (член Правления ОАО "ДальЖАСО") дата наступления основания 12.05.2011 г.

Имеет 514 акций ОАО "ДальЖАСО" (0,037%).

10. Корнейчук Наталья Викторовна, лицо является членом коллегиального исполнительного органа (член Правления ОАО "ДальЖАСО") дата наступления основания 28.11.2011 г.

Имеет 407 524,3 акций ОАО "ДальЖАСО" (29,11%).

10. Методы расчета страховых резервов

Для обеспечения принятых страховых обязательств ОАО "ДальЖАСО" формирует из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному, имущественному страхованию и страхованию

ответственности в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

Общая сумма страховых резервов на начало отчетного года составляла 362 071 тыс. руб., на конец года составила 486 623 тыс. рублей.

Технические резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни формировались в отчетном году в соответствии с "Положением о порядке формирования и использования страховых резервов", утвержденном приказом генерального директора ОАО "ДальЖАСО" от 22.04.03 № 68:

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков:
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- стабилизационный резерв.

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам (дополнительным учетным группам):

учетная группа 1. страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней:

Страхование от несчастного случая;

Комплексное ипотечное страхование в части страхования от несчастных случаев и болезней.

учетная группа 2. добровольное медицинское страхование (сострахование):

Добровольное медицинское страхование граждан;

Учетная группа 3. Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов):

Страхование пассажиров от несчастных случаев на период перевозки их железнодорожным транспортом;

Обязательное личное страхование пассажиров железнодорожного транспорта;

Страхование туристов и путешественников;

Учетная группа 4. Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж:

Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу;

Учетная группа 5: Страхование (сострахование) средств наземного транспорта:

Страхование транспортных средств;

Страхование средств железнодорожного транспорта;

Учетная группа 6. Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта:

Страхование воздушных судов;

Учетная группа 7. Страхование (сострахование) средств водного транспорта:

Страхование водных судов;

Учетная группа 8. Страхование (сострахование) грузов:

Страхование грузов (грузобагажа);

Страхование грузов;

Учетная группа 11. страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-8,12:

Страхование имущества и имущественной ответственности предприятий всех форм собственности (учреждений, организаций) - в части риска по имущественному страхованию;

Страхование строительно-монтажных работ;

Страхование имущества граждан;

Страхование индивидуальных дачных строений;

Комплексное ипотечное страхование в части риска утраты, повреждения имущества;

Комплексное ипотечное страхование в части риска утраты, повреждения имущества граждан;

Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу в части риска по имущественному страхованию.

Учетная группа 12. страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков:

Страхование предпринимательских рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств;

Комплексное ипотечное страхование в части риска утраты и обременения права собственности страхователя на недвижимое имущество;

Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу в части финансовых рисков.

Учетная группа 13. Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств:

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

Учетная группа 14: Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика:

Добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика;

Учетная группа 15. Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности:

Добровольное 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 23.02.98 г;

Страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций и собственников гидротехнических сооружений за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц;

Учетная группа 16. Страхование (сострахование) профессиональной ответственности:

Страхование гражданской ответственности при осуществлении медицинской деятельности;

Учетная группа 17. Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств:

Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (стандартные правила);

Страхование гражданской ответственности поставщика (исполнителя, подрядчика) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд;

Учетная группа 18: страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13-16:

Страхование гражданской ответственности владельцев складских помещений перед юридическими и физическими лицами за хранение груза, товара, багажа;

Страхование гражданской ответственности за вред, причиненный при обороте гражданского и служебного оружия, боеприпасов и патронов к гражданскому и служебному оружию;

Страхование ответственности инкассаторов;

Страхование ответственности судовладельцев;

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.

Резерв незаработанной премии - это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии по всем видам страхования на начало года составлял 324 550 тыс.рублей, на конец года составил 384 412 тыс. рублей.

Расчет резерва незаработанной премии производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Базовая страховая премия (БСП) для расчета резерва незаработанной премии рассчитывается по формуле:

БСП = страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, минус начисленного комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования.

Незаработанная премия рассчитывается двумя методами: методом "pro rata temporis" и методом "24-ой (двадцать четвертой)

Незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях). Расчет резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis» ведется по договорам, относящимся к учетным группам 1, 2, 5, 6, 7, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 18.

Для расчета незаработанной премии методом "1/24" договоры, относящиеся к одной учетной группе, группируют по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы.

Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

Для расчета незаработанной премии методом "1/24" принимается:

- 1) дата начала действия договора приходится на середину месяца;
- 2) срок действия договора, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему большему целому числу месяцев.

Резерв незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы базовых страховых премий на коэффициенты для расчета величины резерва незаработанной премии.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 19 производится методом «1/24».

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;

с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков величина не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 % от ее величины.

В случае, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Общая величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков на начало отчетного года составляла 5 858 тыс. рублей, на конец года составила 61 078 тыс. рублей.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков осуществляется в соответствии с пунктом 1 Приложения N 1 к Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 11.06.2002г. №51н) исходя из показателей, полученных по учетной группе:

суммы оплаченных убытков (страховых выплат);

суммы заявленных, но неурегулированных убытков;

части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде (заработанная страховая премия);

других показателей.

Для расчета страховых резервов заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

Общая величина резерва произошедших, но незаявленных убытков на начало отчетного года составляла 9 149 тыс. рублей, на конец года составила 18 361 тыс. рублей.

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховщика связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 6, 7, 12, 14, 15 производится в обязательном порядке.

В качестве базы расчета величины стабилизационного резерва принимается величина финансового результата от страховых операций по учетной группе.

Финансовый результат от страховых операций по учетной группе определяется как сумма: страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период;

изменения резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков за отчетный период; уменьшенная на сумму: отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за отчетный период; страховых выплат, произведенных за отчетный период; страховых премий (взносов), возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров за отчетный период в случаях, предусмотренных действующим законодательством; расходов по ведению страховых операций, произведенных за отчетный период, в том числе затрат по заключению договоров, расходов по урегулированию убытков, вознаграждений и тантьем по договорам, принятым в перестрахование, за минусом вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование, за отчетный период.

В случае, если финансовый результат от страховых операций имеет превышение доходов над расходами (положительный), стабилизационный резерв по учетной группе увеличивается на 60 процентов от финансового результата от страховых операций, т.е. на 60 процентов от суммы превышения доходов над расходами.

В случае, если финансовый результат от страховых операций имеет превышение расходов над доходами (отрицательный), стабилизационный резерв по учетной группе уменьшается на абсолютную величину финансового результата, т.е. на сумму превышения расходов над доходами.

Предельный размер стабилизационного резерва рассчитывается в процентах от суммы годовой страховой брутто-премии по учетной группе, максимальной за 10 лет, предшествующих отчетной дате, и не может превышать соответственно по учетным группам 6, 7, 10, 14 и 15 - 250 процентов, по учетной группе 12 - 150 процентов.

В целях расчета стабилизационного резерва расходы по ведению страховых операций подразделяются на прямые, т.е. непосредственно связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе, и на косвенные, т.е. непосредственно не связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе. Косвенные расходы распределяются по учетным группам пропорционально отношению суммы страховой брутто - премии, начисленной за отчетный период по соответствующей учетной группе, к сумме страховой брутто - премии, начисленной за отчетный период по всем учетным группам.

На начало года стабилизационный резерв составлял 22 514 тыс. руб., на конец составил - 22 772 тыс. руб.

11. Финансовые вложения

Инвестиционный портфель на конец года 523 724 тыс. рублей. Структура инвестиционного портфеля не изменилась, сформирована, в первую очередь, для удовлетворения Правил размещения страховых резервов и Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

На долю долгосрочных инвестиций приходится 1,9% или 10 076 тыс.руб., из которых 7 724 тыс. руб. паи паевых инвестиционных фондов "Тройка Диалог", 6 тыс.руб. акции страховых компаний, 2 296 тыс. руб. облигации и акции других организаций, 50 тыс.руб. вклад в уставный капитал негосударственного пенсионного фонда.

Краткосрочные инвестиции представлены преимущественно депозитами банков (98,1% всех инвестиций).

Общий доход от финансовых вложений в отчетном году выше уровня прошлого года на 49,63% и составил 59 429 тыс. руб., в том числе:

1) проценты к получению - 58 490 тыс. рублей;

- 2) доходы от участия в других организациях - 36 тыс.руб.;
- 3) доход от изменения стоимости ПИФов в результате корректировки их оценки - 502 тыс. руб.;
- 4) доход от реализации ценных бумаг - 2 тыс.руб.;
- 5) купонный доход по облигациям – 399 тыс. руб.

Расходы по инвестициям в отчетном году составили 4 551 тыс.руб., из которых:

- 1) расходы, связанные с реализацией ценных бумаг – 3 тыс.руб.;
- 2) изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки – 4 535 тыс. руб.
- 3) затраты на оплату депозитарных и брокерских услуг 13 тыс.руб.

Резерв под обесценивание финансовых вложений в ОАО "ДальЖАСО" согласно принятой Учетной политике не создается.

12. Займы и кредиты

На балансе общества по строке 615 "долгосрочные займы и кредиты" на 01.01.2012 г. числится кредиторская задолженность в сумме 6 000 тыс. руб. по кредитному договору, заключенному с ОАО Коммерческим Банком "Уссури" 02 сентября 2011 года сроком до 01 августа 2016 года.

Целевое назначение кредита - пополнение оборотных средств.

Проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно из расчета 11% годовых. За 2011 год начислено и уплачено 160 931,51 тыс. руб., отраженных в отчете в составе прочих расходов, кроме расходов, связанных с инвестициями.

По строке 625 «краткосрочные займы и кредиты» отражена кредиторская задолженность в сумме 26 300 тыс. руб. по договорам займа, заключенным с физическими лицами. Целевое назначение займов - пополнение оборотных средств. Согласно условиям договора, проценты уплачиваются единовременно в момент возврата займа из расчета 13,5% годовых.

13. Недвижимое имущество

Остаточная стоимость всех объектов недвижимости на 01.01.12 года составляет - 107 260 тыс. руб. и представлена объектами:

- административное здание в г. Хабаровске 10 369 тыс.руб.
функциональное встроенное помещение (1,2 этаж) общей площадью 477,40 кв.м в трехэтажном административном здании в центре города (ул. Комсомольская,68), было приобретено в 2004 году под офис дирекции Общества, с 2006 года частично сдается в аренду. Земельный участок площадью 736,38 кв.м. принадлежит на правах долевой аренды.

- административное здание в г. Хабаровске 76 902 тыс.руб.
отдельно стоящее двухэтажное здание в центре города (ул. Пушкина,38а) общей площадью 1324,5 кв.м., приобретено в 2006 году, памятник истории и культуры, используется под офис дирекции ОАО "ДальЖАСО". Земельный участок под зданием общей площадью 1891,00 кв.м. принадлежит на правах собственности.

- административное здание в г. Владивостоке 8 976 тыс.руб.
функциональное помещение общей площадью 295,20 кв.м. на втором этаже пристроенного блока к многоэтажному жилому дому, приобретено в 2004 году, используется под офис Владивостокского филиала ОАО "ДальЖАСО";

- административное помещение в г. Уссурийске 7 230 тыс.руб.
нежилое помещение площадью 115,4 кв.м. на первом этаже жилого дома, приобретено в 2009 году, используется под офис Уссурийского филиала ОАО "ДальЖАСО".

- административное помещение в г. Биробиджан 935 тыс.руб.
нежилое помещение, общая площадь 45,6 кв.м., приобретена в 2005 году, используется под офис Биробиджанского филиала ОАО «ДальЖАСО»;

- домики контейнерного типа в с. Рязановка Приморского края 124 тыс.руб.;
три домика, расположенных на арендованном участке турбазы Дальневосточного государственного университета путей сообщения на берегу Японского моря, приобретены в 2001 году, используются для отдыха работников общества и сдачи в аренду;

- база отдыха с. Вятское Хабаровский край 180 тыс.руб.
приобретена в 2002 году, используется для отдыха работников общества и сдачи в аренду. Земельный участок под базой отдыха общей площадью 3400 кв.м. принадлежит на правах собственности ;

- гараж в г. Комсомольске-на-Амуре 71 тыс.руб.;

- гараж в г. Хабаровске 11 тыс.руб.;

- гараж в г. Хабаровске 5 тыс.руб.;

- гараж в г. Хабаровске 37 тыс.руб.;

- гараж в г. Хабаровске 78 тыс.руб.;

- гаражный модуль в г. Хабаровске 452 тыс. руб.
гаражи используются для хранения служебных автомобилей Общества.

- квартира в жилом доме в г. Хабаровске 1 890 тыс.руб.
однокомнатная квартира на первом этаже многоэтажного жилого дома площадью 55,8 кв.м., приобретена в 2003 году, используется как гостиница для приезжающих в дирекцию работников филиалов и сдачи в аренду.

Согласно принятой в обществе Учетной политике переоценка объектов основных средств не производится. Изменение первоначальной стоимости объектов недвижимости, в которой они приняты к бухгалтерскому учету допускается в случаях достройки, реконструкции или частичной ликвидации.

14. Арендованные основные средства

Арендованных основных средств на балансе общества нет.

15. Прочие доходы и расходы, кроме доходов и расходов, связанных с инвестициями

Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями, в отчетном году составили 15 991 тыс.руб., из них:

- доход от сдачи в аренду основных средств	12 762
- проценты к получению (кроме отраженных по группам статей "доходы по инвестициям")	140
- реализация и выбытие имущества и иных активов	275
- доходы, связанные с оказанием другим страховым организациям	

услуг страхового агента, представителя страховой компании	1 742
- возмещение убытков	28
- поступления по суброгационным требованиям	552
- возмещение госпошлин, судебных издержек по суброгационным требованиям	51
- поступления в виде возвращенных страховых выплат	289
- прибыль прошлых лет	97
- прочие доходы, связанные с операциями страхования, перестрахования	55

Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями в отчетном году составили 22 400 тыс.руб., в том числе:

- содержание сдаваемых в аренду основных средств	3 915
- остаточная стоимость выывшего и реализованного имущества и иных активов	58
- вознаграждение агентам, занятым в ОСАГО	831
- курсовая разница	4
- убыток прошлых лет	1 275
- плата банкам за расчетно-кассовое обслуживание	832
- оплата услуг регистратора по ведению реестра акционеров	191
- расходы на проведение общих собраний акционеров	20
- расходы на членство в ассоциациях страховщиков	
- вознаграждения членам Наблюдательного совета и рев.комиссии	171
- госпошлина, судебные издержки, юридические услуги	264
- расходы на формирование резерва предстоящих расходов	10 188
- возврат доли перестраховщиков по суброгационным требованиям	312
- уплаченные проценты по кредиту банка	3 501
- дополнительные, оговоренные в договорах страхования, выплаты страхователям	30
- спонсорская помощь	50
- прочие расходы, связанные с операциями страхования, перестрахования	758

16. Прибыль (убыток) на акцию

Чистая прибыль отчетного года 23 676 тыс. рублей

Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода 1 400 000 .

Базовая прибыль на одну обыкновенную именную акцию отчетного периода составляет 16 руб. 91 коп.

Конвертируемых акций общество не имеет.

Дивиденды по привилегированным акциям не выплачивались.

17. Использование средств фонда (резерва) предупредительных мероприятий

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ) в ОАО "ДальЖАСО" не формируется.

18. Государственная помощь

Государственная помощь обществу не оказывалась.

19. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемой деятельности нет.

Генеральный директор



Главный бухгалтер

А.Н. Пиванова