

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Чрезвычайная страховая компания»**

Предварительно утвержден
Советом директоров
Протокол от «24» апреля 2019 г.

Утвержден
Решением общего собрания
акционеров
Протокол от «03» июня 2019 г.

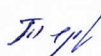
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
(ИТОГИ ФИНАНСОВОЙ
И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)
за 2018 год

Генеральный директор ОАО «ЧСК»



М.Ю. Панарина

Главный бухгалтер ОАО «ЧСК»



Н.В. Терминова

г. Москва

1. Сведения об Обществе.

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания»

Место нахождения и почтовый адрес:

Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, д. 20, стр. 2

Сведения о государственной регистрации Общества

Номер государственной регистрации – 034.540

Дата регистрации – 26 октября 1994 г.

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Московская регистрационная палата

Основной государственный регистрационный номер – 1027739428221

Дата регистрации – 22 октября 2002 г.

Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция МЧС России № 39 по г. Москве

Сведения о наличии у Общества лицензий:

Лицензия на осуществление страхования СИ №2708 от 24.11.2015 (вид деятельности: добровольное имущественное страхование)

Лицензия на осуществление страхования СЛ №2708 от 24.11.2015 (вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни)

Лицензия на осуществление страхования ОС №2708 - 02 от 10.08.2016 (вид деятельности: обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исправительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации)

Лицензия на осуществление страхования ОС №2708 - 04 от 24.11.2015 (вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте)

Лицензия на осуществление страхования ОС №2708 - 05 от 24.11.2015 (вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров)

Лицензия на осуществление перестрахования ПС №2708 от 24.11.2015

Лицензия УФСБ России по городу Москве и Московской области на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну (регистрационный номер 26833 от 26.08.2015)

Сведения об уставном капитале Общества:

Уставный капитал Общества составляет 630 000 (Шестьсот тридцать тысяч) рублей и разделен на 200 000 (Двести тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3150 (Три тысячи сто пятьдесят) рублей каждая.

Государственный регистрационный номер обыкновенных именных акций Общества - № 1-02-10064-Z

Информация об аудиторе, осуществляющем аудит финансовой отчетности Общества за 2018 год:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ».

Место нахождения: 115211, г. Москва, ул. Борисовские пруды, д. 10, корп. 5

Государственный регистрационный номер: 1037724005538

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11606067540. Свидетельство о членстве № 8675 от 05.12.2016.

Информация о реестродержателе:

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента осуществляется специализированным регистратором.

Полное и сокращенное фирменные наименования специализированного регистратора: Открытое акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр» (ОАО «МРЦ»)

Место нахождения: 105062, Российская Федерация, г. Москва, Подсосенский пер., дом 26, стр. 2

Почтовый адрес: 105062, Российская Федерация, г. Москва, Подсосенский пер., дом 26, стр. 2

Тел.: (495) 234-44-70 Факс: (495) 234-44-70

Адрес в сети Интернет: www.mrz.ru

Номер лицензии: №10-000-1-00274 Дата выдачи: 24.12.2002

Срок действия: бессрочная

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

В 2018 году рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг финансовой надежности ОАО «ЧСК» на уровне ruA.

2. Положение Общества в отрасли.

ОАО «ЧСК» специализируется на предоставлении услуг по государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц. По данным бухгалтерской отчетности на 31.12.2018 активы страховщика составили 1,4 млрд рублей, собственные средства – 0,9 млрд рублей, уставный капитал – 630 млн рублей. По данным за 12 месяцев 2018 года компания собрала 0,8 млрд рублей страховых взносов.

Общий объем страховых премий, начисленных по договорам всех видов деятельности:¹

	2016	2017	2018
тыс. руб.	2 785 092	2 575 893	849 309
в % к предыдущему году	105,83	92,00	32,97

Из общей суммы начисленной страховой премии:

	2016	2017	2018
Обязательное	2 088 605	1 834 813	75 759

государственное страхование, тыс. руб.			
темп прироста, в %/темп снижения	4,6	-12,1	-95,87
доля в страховом портфеле, %	75,4	71,3	8,92
Прочие виды страхования (в т. ч. ОСОПО, ОСГОП, тыс. руб.)	696 487	741 080	773 550
темп прироста, в %/темп снижения	7,5	6,4	4,38
доля в страховом портфеле, %	25	28,8	91,08

В портфеле рисков добровольного страхования наиболее динамично развивались и планируются к дальнейшему развитию операции по личному страхованию, отдельные виды имущественного страхования (финансовые риски) и страхование ответственности.

Фактический (кассовый) сбор страховых премий по прямому страхованию и перестрахованию за последние годы имели следующую тенденцию:

	2016	2017	2018
тыс. руб.	2 787 069	2 563 598	844 420
в % к предыдущему году	105,6	92,0	32,94

Данные по отраслям страхования:

	2016	2017	2018
Обязательное государственное страхование, тыс. руб.	2 088 605	1 834 813	75 759
темп прироста, в %/темп снижения	4,6	-12,1	-95,87
доля в страх. портфеле, %	75,4	71,3	8,97
Прочие виды страхования (в т.ч. ОСОПО, ОСГОП, тыс. руб.)	698 464	728 785	768 661
темп прироста, в %/темп снижения	8,5	4,4	5,47
доля в страх. портфеле	25,1	28,5	91,03

По данным бухгалтерской отчетности **выплаты страховых возмещений по всем видам деятельности** имели следующую тенденцию:

	2016	2017	2018
тыс. рублей	2 054 338	1 814 037	1 180 238
темп прироста, %/темп снижения	1,5	-11,7	-34,94
общ. уровень выплат, в %	73,8	70,5	138,96
в том числе:			

по обязательному государственному страхованию, тыс. руб.	1 694 463	1 458 770	650 082
темп прироста, %/темпы снижения	2,8	-13,9	-55,44
уровень выплат, в %	81,1	79,5	858,09
прочие виды страхования (в т.ч. ОСОПО, ОСОП, тыс. руб.)	359 875	355 267	530 156
темп прироста, %/темпы снижения	-2,0	-1,3	49,23
уровень выплат, в %	51,7	48,0	68,54

Уровень перестраховочной защиты по добровольному и обязательному страхованию за истекшие годы характеризуется следующими данными (по бухгалтерской отчетности):

	2016	2017	2018
Премии, переданные в перестрахование, тыс.руб.	485 825	525 140	53 875
- темп прироста, %/темпы снижения	13,3	8,1	-89,74
уровень Re-передач, % (кроме ОГС)	69,8	70,9	6,96
Участие перестраховщиков в страховых выплатах, тыс.руб.	296 808	307 189	98 389
- темп прироста/ темпы снижения %	-7,7	3,5	-67,97
доля Re в выплатах, % (кроме ОГСВ)	82,5	86,5	18,56

Сопоставление уровня перестраховочной защиты по показателям премий и выплат свидетельствует, что в течение 2016 – 2018 г.г. Общество обеспечивало эффективную перестраховочную защиту страхового портфеля.

Расходы Общества по основной деятельности, включающие затраты по заключению договоров, прочие расходы по ведению страховых операций и управленческие расходы, и их уровень по отношению к начисленным страховым премиям по всем видам страховой деятельности складывались следующим образом:

	2016	2017	2018
Расходы по основной деятельности – всего, тыс.руб	249 418	279 113	295 762
- темп прироста/темпы снижения, %	4,0	11,91	5,96
уровень РОД, %	8,96	10,84	34,82

В целом **общий результат финансово-хозяйственной деятельности Общества (прибыль до налогообложения)** и соответственно **техническая рентабельность** (по отношению к начисленным страховым премиям) имели следующую динамику:

	2016	2017	2018
Балансовая прибыль/убыток(до налогообложения), т.р.	476 921	571 576	137 285
- темп прироста, %/темп снижения	1 570,25	19,85	-78,98
Техн.рентабельность, %	17,13	22,19	16,16

Динамика **конечных результатов ФХД Общества (чистая прибыль)** характеризуется следующими данными:

	2016	2017	2018
Чистая прибыль (убыток) по итогам отчетного года, тыс. руб.	426 429	466 509	116 883
- темп прироста, %/темп снижения	2 345,69	9,4	-74,95
техн.чистая рентабельность, %	15,32	18,11	13,76

По данным бухгалтерской отчетности **результат от операций страхования иного, чем страхования жизни** (стр. 14 ф.№0420126):

	2016	2017	2018
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни, т.р.	516 714	613 629	221 212
- темп прироста, %/темп снижения	188,04	18,76	-63,95
рентабельность операций, %	18,56	23,83	26,05

Итоги финансово-хозяйственной деятельности Общества характеризуют также следующие важнейшие абсолютные и относительные показатели по данным бухгалтерского баланса (ф. 0420125):

	2016	2017	2018
Валюта баланса (активы Компании), тыс.руб.	2 367 976	2 324 838	1 402 318
- темп прироста, %/темп снижения	18,68	-1,83	-39,68
Заявленный Уставный капитал, тыс. руб.	630 000	630 000	630 000
- темп прироста, %	0	0	0
Собственные			

средства (капитал), стоимость чистых активов (за « - « собств. акций, выкупл. у акционеров, задолженности учредителей в УК), тыс. руб.	1 062 107	1 188 411	905 814
- темп прироста, %	37,87	11,9	-23,78
Страховые резервы, тыс. руб.	1 148 157	1 002 639	337 396
- темп прироста, % /темп снижения	1,65	-12,6	-66,35
обеспеченность резервами (к начисл.страх.прем.за страх.год),%	41,23	38,93	39,73
Нераспределенная прибыль, на отчетную дату, тыс. руб.	393 968	519 479	236 097
- темп прироста, %/темп снижения	285,04	31,86	-54,55
рентабельность активов, %	18,01	20,07	8,33
рентабельность собственного капитала, %	40,15	39,26	12,9

3. Приоритетные направления деятельности Общества.

В 2018 году основными видами деятельности Общества являлись обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц, работников Федеральной противопожарной службы МЧС России, обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, а также добровольное личное, имущественное страхование, страхование ответственности, перестрахование.

4. Перспективы развития Общества.

Перспективы развития Общества на 2019 год (Основные финансово-экономические показатели деятельности)

Подразделения	Годы	Премия по прямому страхованию	Премия по входящему перестрахованию	Итого доходов	Выплаты по прямому и входящему перестрахованию	Передано в перестрахование (ДВС)
А	1	2	3	4	5	6
ОАО "ЧСК" – ВСЕГО, тыс. руб. Темп прироста, %	2019	811 895	27 000	838 895	710 461	53104
-в % к премиям		х	х	х	84,69	6,33

5. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Общества.

1. Технические риски - непосредственно связанные с техникой проведения страховых операций, в частности, с определением (расчетом) страховых тарифов, как прогнозных цен страховых услуг, аккумулярованием страховых взносов (премий), формированием страховых резервов для обеспечения последующих выплат страхового возмещения и организацией перестраховочной защиты, как в части размещения рисков в перестрахование, так и в части оценки надежности перестраховщиков. В эту группу входят:

1) риск недостаточности тарифов - некорректный расчет тарифа вследствие использования ошибочного метода и/или недостатка данных или занижение тарифа, исходя из сложившейся рыночной ситуации;

2) риск отклонения - недостаточность полученной страховой премии для выполнения принятых обязательств вследствие ухудшения заложенных при расчете тарифа факторов, определяющих страховой риск, например, по частоте страховых случаев (рост аварийности, смертности, заболеваемости, производственного травматизма и т.п.) или по размеру ущерба по каждому страховому случаю (изменения в законодательстве, рост уровня цен и заработной платы и т.п.);

3) риск недостаточности страховых резервов - несоответствие страховых резервов как оценки обязательств по принятым страховым рискам реально принятому размеру обязательств (размеру будущих страховых выплат);

4) перестраховочный риск - несвоевременное и/или неполное исполнение (или неисполнение) перестраховщиками принятых ими обязательств по рискам, переданным в перестрахование;

5) риск расходов, связанных с обеспечением страховой деятельности — превышение фактического размера расходов, связанных с обеспечением страховой деятельности, над прогнозным;

6) риск крупных убытков - рост размера состоявшихся убытков и выплат страхового возмещения вследствие наступления в определенном временном периоде одного или нескольких крупных убытков;

7) риск катастрофических убытков - кумуляция ряда мелких и средних убытков, вызванных одним страховым событием (например, ущерб большому числу автомобилей, нанесенный градом).

8) риск прироста - резкий рост объема операций по виду страхования, что хотя и не предполагает непосредственных потерь, однако способствует возникновению и усугубляет действие других рисков (например, ошибок в тарификации или недостаточного резервирования).

9) ликвидационный риск - снижение объема операций по виду страхования вследствие оттока клиентов и/или санации страхового портфеля, что в условиях оплаты ранее состоявшихся убытков приведет к оттоку денежных средств, а в сочетании с сохранением уровня расходов на ведение дела – к снижению финансового результата.

Управление техническими рисками осуществляется путем контроля над тарифами, актуарных расчетов, формирования страховых резервов, разработки ежегодных перестраховочных программ и постоянного надзора за их прохождением.

2. Инвестиционные риски, т.е. риски, - связанные с инвестиционной деятельностью компании, в первую очередь, с размещением средств страховых резервов (например, риск обесценения активов, риск неликвидности активов, риск процентных ставок). В данную группу включаются:

1) риск обесценения активов - снижение стоимости активов;

2) риск неликвидности активов - невозможность обратить актив в деньги в целях осуществления платежей;

3) риск несоответствия активов обязательствам - несоответствие структуры активов по ликвидности и по видам валют структуре обязательств по срокам исполнения и по видам валют;

- 4) риск процентных ставок - снижение процентных ставок на рынке или по используемым компанией финансовым инструментам;
- 5) риск оценивания инвестиций - завышенная оценка инвестиций;
- 6) риск вложений в капиталы других компаний - потери по вложениям в капиталы других компаний вследствие возникновения у них финансовых трудностей.

Управление инвестиционными рисками производится средствами и методами инвестиционной политики, ориентированной, в первую очередь, на соблюдение законодательно установленных принципов диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при размещении страховых резервов.

6. Отчет Совета директоров о результатах развития Общества

За отчетный период заседания Совета директоров ОАО «ЧСК» проводились по мере возникновения вопросов, связанных с текущей деятельностью Общества.

За отчетный период Совет директоров ОАО «ЧСК» рассматривал на своих заседаниях следующие вопросы:

- избрание Председателя Совета директоров;
- рассмотрение вопроса о созыве годового общего собрания акционеров;
- предварительное утверждение Годового отчета Общества за 2017 г.;
- включение кандидатов в список кандидатур для избрания Совета директоров Общества на годовом Общем собрании акционеров Общества по итогам 2017 г.;
- включение кандидатов в список кандидатур для избрания Ревизионной комиссии Общества на годовом Общем собрании акционеров Общества по итогам 2017 г.;
- рекомендации годовому Общему собранию акционеров Общества по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Общества и порядку его выплаты по результатам финансового года;
- выдвижение кандидатуры Аудитора для утверждения на годовом Общем собрании акционеров Общества;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- о совершении сделок на сумму, превышающую 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества.

Годовым Общим собранием акционеров ОАО «ЧСК», которое состоялось 31 мая 2018 г., принято решение о выплате дивидендов по акциям ОАО «ЧСК» (по результатам деятельности в 2017 году и ранее не распределенной прибыли).

Данные о выплате дивидендов в течение 2018 года

	рубли
физ. лицам	4 000 000,00
юр. лицам	396 000 000,00

8. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение об ее одобрении.

Крупных сделок в отчетном периоде не совершалось.

9. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Наименование контрагента	Предмет сделки	Общая сумма сделок (с одним контрагентом по указанному виду сделок)	Существенные условия сделки
Банк «СОЮЗ» (АО)	Банк «СОЮЗ» (АО) предоставляет банковскую гарантию обеспечение исполнения обязательств ОАО «ЧСК» по государственным контрактам, заключаемым по результатам проведенного открытых конкурсов	Сумма гарантий 54 788 534,41 (пятьдесят четыре миллиона семьсот восемьдесят восемь тысяч пятьсот тридцать четыре рубля) 41 копейка	В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»

Совершенные ОАО «ЧСК» в 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, были предварительно одобрены решением уполномоченных органов управления ОАО «ЧСК».

Заинтересованными в совершении ОАО «ЧСК» в 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, были лица, входящие в состав Совета директоров ОАО «ЧСК», а также Генеральный директор ОАО «ЧСК».

10. Сведения о членах Совета директоров:

В период с 01.01.2018 по 31.05.2018 в Обществе действовал Совет директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров 22.06.2017, в следующем составе:

Кайгородова Татьяна Юрьевна
Волков Михаил Юрьевич
Галахов Алексей Владимирович
Ильяшенко Александр Витальевич
Ларкин Андрей Сергеевич

Председателем Совета директоров ОАО «ЧСК» была избрана Кайгородова Татьяна Юрьевна.

ФИО кандидата	Кайгородова Татьяна Юрьевна
Дата рождения	20.07.1972
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московский финансовый институт (Финансовая академия при Правительстве Москвы)
• дата окончания	1994
• специальность	Финансы и кредит
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Заместитель генерального директора
Сведения о владении долями Общества	

-	-
---	---

ФИО кандидата	Волков Михаил Юрьевич
Дата рождения	08.12.1972
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Санкт-Петербургский государственный технический университет
• дата окончания	1995
• специальность	инженер-экономист (магистр экономических наук)
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Генеральный директор
Сведения о владении долями Общества	
-	-

ФИО кандидата	Галахов Алексей Владимирович
Дата рождения	20.09.1970
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московская государственная юридическая академия
• дата окончания	1996
• специальность	Юрист
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Заместитель генерального директора по корпоративному бизнесу
Сведения о владении долями Общества	
-	-

ФИО кандидата	Ильяшенко Александр Витальевич
Дата рождения	31.01.1977
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России
• дата окончания	2000
• специальность	Специалист по международным отношениям со знанием иностранного языка.
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Начальник управления прямых инвестиций
Сведения о владении долями Общества	
-	-

ФИО кандидата	Ларкин Андрей Сергеевич
Дата рождения	07.09.1975
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московский государственный институт международных отношений (Университет)
• дата окончания	1997
• специальность	экономист по международным отношениям со знанием иностранного языка
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»
- должность	Заместитель исполнительного вице-президента, Главного финансового директора

Сведения о владении долями Общества	
-	-

В период с 31.05.2018 по 31.12.2018 в Обществе действовал Совет директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров 31.05.2018, в следующем составе:

Волков Михаил Юрьевич
Кайгородова Татьяна Юрьевна
Галахов Алексей Владимирович
Ильяшенко Александр Витальевич
Арефьева Елена Александровна

Председателем Совета директоров ОАО «ЧСК» была избрана Кайгородова Татьяна Юрьевна.

ФИО кандидата	Кайгородова Татьяна Юрьевна
Дата рождения	20.07.1972
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московский финансовый институт (Финансовая академия при Правительстве Москвы)
• дата окончания	1994
• специальность	Финансы и кредит
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Заместитель генерального директора
Сведения о владении долями Общества	
-	-

ФИО кандидата	Волков Михаил Юрьевич
Дата рождения	08.12.1972
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Санкт-Петербургский государственный технический университет
• дата окончания	1995
• специальность	инженер-экономист (магистр экономических наук)
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Генеральный директор
Сведения о владении долями Общества	
-	-

ФИО кандидата	Галахов Алексей Владимирович
Дата рождения	20.09.1970
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московская государственная юридическая академия
• дата окончания	1996
• специальность	Юрист
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Заместитель генерального директора по корпоративному бизнесу
Сведения о владении долями Общества	
-	-

ФИО кандидата	Ильяшенко Александр Витальевич
Дата рождения	31.01.1977
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России
• дата окончания	2000
• специальность	Специалист по международным отношениям со знанием иностранного языка.
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Начальник управления прямых инвестиций
Сведения о владении долями Общества	
-	-

ФИО кандидата	Арефьева Елена Александровна
Дата рождения	28.08.1966
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. Серго Орджоникидзе
• дата окончания	1988
• специальность	инженер-экономист по организации управления
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Директор Финансово-экономического департамента
Сведения о владении долями Общества	
-	-

Все члены Совета директоров Общества не участвуют в уставном капитале Общества, обыкновенными акциями Общества не владеют.

11. В соответствии со статьей 69 Федерального Закона «Об акционерных обществах» руководство текущей деятельностью Общества в 2018 году осуществлялось единоличным исполнительным органом Общества (Генеральным директором).

В период с 01.01.2018 по 31.12.2018 Генеральным директором Общества являлась *Панарина Мария Юрьевна (избрана Советом директоров ОАО «ЧСК» 04.12.2015).*

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Общества:

Панарина Мария Юрьевна

Год рождения: *1964*

Сведения об образовании: *образование высшее*

Должности за последние 5 лет:

Период: *с 09.2008 – н.в.*

Организация: *ОАО «ЧСК»*

Должность: *Генеральный директор*

Доля участия в уставном капитале Общества: *не участвует.*

- Генеральный директор Общества Панарина Мария Юрьевна не участвует в уставном капитале Общества, обыкновенными акциями Общества не владеет.

12. Критерии определения и размер вознаграждения лица (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, Управляющей организации) Общества, каждого члена совета директоров общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.

Уставом Общества и внутренними документами, регулирующими деятельность органов общества критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) членам Совета директоров и единоличному исполнительному органу (Генеральному директору) Общества не предусмотрены. Вознаграждения в течение отчетного периода членам Совета директоров не выплачивались.

Размер оплаты труда Генерального директора определен контрактом, заключаемым между Обществом, в лице Председателя Совета директоров, и лицом, назначенным Генеральным директором общества.

13. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении:

Обществом в отчетном году были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

- тепловой энергии – 121,20 Гкал (на 266,68 тыс. руб.);
- электрической энергии – 86,81 тыс. кВт/ч (на 539 91 тыс. руб.);
- бензина автомобильного – 14,66 тыс. л (на 614,82 тыс. руб.).

Общество не использовало другие виды энергетических ресурсов.

14. Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного управления.

Распоряжением ФКЦБ РФ от 4 апреля 2002 г. № 421/р акционерным обществам рекомендовано руководствоваться в своей деятельности положениями Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации.

В Уставе Общества и внутренних документах Общества нашли отражение отдельные статьи и положения рекомендованного Правительством РФ Кодекса корпоративного поведения.

Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного поведения

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Нет	В соответствии с требованиями действующего законодательства уставом предусмотрен общий срок для извещения акционеров о проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за 20 дней, кроме отдельных случаев, когда в зависимости от вопросов повестки дня собрания законодательством предусмотрен больший срок.
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться	Да	

	со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров - до даты окончания приема бюллетеней для голосования		
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Нет	
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, - достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Да	
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Нет	В Уставе и внутренних документах ОАО «ЧСК» такие положения отсутствуют, однако, представители указанных органов управления присутствуют на общем собрании акционеров (кроме представителей аудитора).
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Нет	На общем собрании акционеров не присутствуют кандидаты в Совет директоров и Ревизионную комиссию ОАО «ЧСК». Генеральный директор не избирается Общим собранием акционеров. Представители компании-аудитора на Общих собраниях акционеров не присутствуют.
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Да	Регистрация для участия в Общем собрании акционеров проводится по месту проведения Общего собрания акционеров и оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Собрания, по которому имеется кворум.
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана	Да	П.13 ст.28 Устава ОАО «ЧСК» относит к компетенции Совета

	акционерного общества		директоров вопрос об утверждении годового бюджета Общества и осуществление контроля за его исполнением, в том числе заслушивание отчетов членов Правления Общества и Генерального директора Общества по вопросам исполнения бюджета Общества, ведения бухгалтерского учета Общества.
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Нет	
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Нет	Генеральный директор ОАО «ЧСК» не избирается Общим собранием акционеров
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Да/нет	В Уставе ОАО «ЧСК» закреплено право Совета директоров устанавливать Генеральному директору размер и порядок выплаты заработной платы.
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Да/нет	В Уставе ОАО «ЧСК» не предусмотрен такой орган управления как правление.
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Нет	В Уставе ОАО «ЧСК» не предусмотрен такой орган управления как правление.
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Нет	
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Да	В составе Совета директоров отсутствуют указанные лица.
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором	Да	В составе Совета директоров отсутствуют указанные лица.

	(управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом		
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Да	
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	нет	Данные положения содержатся в Кодексе этики ОАО «ЧСК».
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Нет/да	Члены Совета директоров в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ обязаны уведомлять о сделках с ценными бумагами Общества и/или его дочерних обществ, кроме того, ежеквартально Обществом направляются запросы на предоставление информации и сведений о членах Совета директоров, в том числе о таких сделках.
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Нет	Устав ОАО «ЧСК» содержит требование о проведении заседаний Совета директоров не реже одного раза в квартал.
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Нет	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Да	Порядок проведения заседаний Совета директоров определен Положением о Совете директоров
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Да	В Уставе ОАО «ЧСК» имеется положение о необходимости одобрения советом директоров сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет сумму, превышающую рублевый эквивалент 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (за исключением сделок, связанных со страхованием,

			сострахованием и перестрахованием, а также сделок, связанных с размещением средств страховых резервов в соответствии с требованиями действующего законодательства.
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредставление такой информации	Нет	
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Нет	Указанный комитет отсутствует.
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Нет	Указанный комитет отсутствует.
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Нет	Указанный комитет отсутствует.
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Нет	Указанный комитет отсутствует.
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Нет	
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Нет	Указанный комитет отсутствует.
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Нет	Указанный комитет отсутствует.
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Нет	Указанный комитет отсутствует.
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Нет	Указанный комитет отсутствует.
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Нет/да	Указанный комитет отсутствует. В Обществе утвержден Кодекс этики, в соответствии с положениями которого, в Обществе

			имеется Уполномоченный по этике, который в силу возложенных на него обязанностей принимает участие в урегулировании корпоративных конфликтов.
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Нет	Комитет отсутствует.
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Нет	Комитет отсутствует.
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Нет	
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Нет	
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Нет	
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Нет	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Нет	В Уставе ОАО «ЧСК» имеется положение о необходимости одобрения советом директоров сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет сумму, превышающую рублевый эквивалент 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (за исключением сделок, связанных со страхованием, сострахованием и перестрахованием, а также сделок, связанных с размещением средств страховых резервов в соответствии с требованиями действующего законодательства.
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным	Да	

	директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом		
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим - соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Да	Такие лица в составе исполнительных органов отсутствуют.
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Нет	Функции единоличного исполнительного органа ОАО «ЧСК» не выполняет управляющая организация (управляющий).
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Да	Такие положения закреплены в Кодексе этики ОАО «ЧСК».
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Нет	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Нет	
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Да	
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований,	Да	

	гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества.		
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Да	
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Нет	
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Да	
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Да/нет	Привлечение независимого оценщика происходит в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Нет	
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Нет	
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Да	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Нет	
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Нет	
59	Наличие во внутренних документах	Нет	

	акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества		
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Нет	Такой перечень документов установлен действующим законодательством.
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Да	
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Да/нет	Раскрытие информации происходит в соответствии с требованиями действующего законодательства.
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Да	
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Да	В Обществе утверждено Положение о конфиденциальной информации.
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Нет	
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Нет	
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Нет	
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной	Да	Отсутствуют

	службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг		
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Да	Отсутствуют
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Да	
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия - совету директоров акционерного общества	Нет	
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Нет	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Нет	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Нет	Положение о Ревизионной комиссии утверждено решением Общего собрания акционеров ОАО «ЧСК».
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Нет	
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Нет	
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой	Нет	

	на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества		
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Нет	