

Предварительно утвержден
Решением Совета Директоров
ОАО Страховая компания «СКМ»
(Протокол № 01-10 - от 05 апреля 2010 года)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
открытого акционерного общества
Страховая компания «СКМ»
за 2009 год.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Положение ОАО Страховая компания «СКМ» на страховом рынке РФ.	Стр. 3
2. Приоритетные направления деятельности ОАО страховая компания «СКМ».	Стр.3
3. Отчет Совета Директоров о результатах развития ОАО Страховая компания «СКМ» в 2008 году.	Стр. 3
4. Перспективы развития общества.	Стр.5
5. Отчет о выплате объявленных начисленных дивидендах.	Стр. 6
6. Факторы риска, связанные с деятельностью ОАО Страховая компания «СКМ».	Стр. 6
7. Перечень совершенных ОАО Страховая компания «СКМ» в 2008 году крупных сделок.	Стр. 7
8. Перечень совершенных ОАО Страховая компания «СКМ» в 2008 году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.	Стр.7
9. Состав Совета Директоров ОАО Страховая компания «СКМ».	Стр. 7
10. Сведения о директоре ОАО Страховая компания «СКМ».	Стр. 9
11. Размер вознаграждения лиц, входящих в органы управления ОАО Страховая компания «СКМ».	Стр. 10
12. Сведения о соблюдении ОАО Страховая компания «СКМ» Кодекса корпоративного поведения.	Стр. 10
13. Прочая информация об открытом акционерном обществе Страховая компания «СКМ».	Стр.16

1. Положение ОАО Страховая компания «СКМ» на страховом рынке РФ.

Открытое Акционерное Общество Страховая компания «СКМ» (далее по тексту отчета Страховая компания «СКМ») с марта 2008 года входит в состав группы ОАО «АльфаСтрахование».

Положение компании на страховом рынке РФ определяется положением группы ОАО «АльфаСтрахование», которая является одним из крупнейших российских страховщиков и входит в десятку лидеров страхового рынка России.

2. Приоритетные направления деятельности ОАО Страховая компания «СКМ».

Приоритетными направлениями деятельности в 2009 году ОАО Страховая компания «СКМ» являются:

- страхование строительно-монтажных рисков;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование жизни и здоровья граждан;
- перестрахование.

3. Основные результаты деятельности ОАО Страховая компания «СКМ» в 2009 году.

Структура портфеля ОАО Страховая компания «СКМ» по итогам 2009 года

в тыс. руб.

Вид страхования	Сумма, в тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Личное страхование	9 993	28,0%
Добровольное медицинское страхование	9 728	27,2%
Страхование от несчастных случаев	263	0,8%
Страхование граждан, выезжающих за границу	2	0,0%
Имущественное страхование	22 965	64,2%
Страхование строительно-монтажных работ	22 621	63,3%
Страхование средств транспорта	43	0,1%
Страхование жилых помещений и личных строений	51	0,1%
Страхование финансовых рисков	16	0,1%
Страхование имущества граждан	46	0,1%
Страхование грузоперевозок	188	0,5%
Страхование ответственности (включая ОСАГО)	2 789	7,8%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	2 783	7,8%
Страхование гражданской ответственности	3	0,0%
Страхование ответственности опасных производств	1	0,0%
Иные виды страхования ответственности	2	0,0%
ИТОГО	35 747	100,0%

**Динамика основных показателей деятельности страховой компании
по итогам 2007-2009 гг.**

в тыс.руб.

№ п/ п	Наименование	2007 г.	2008 г.	2009 г.
1.	Начисленные страховые премии по прямому страхованию, всего В том числе: -по добровольному страхованию жизни -по добровольному страхованию иному, чем страхование жизни -по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1 257 728 0 1 112 956 144 772	667 066 0 530 678 136 388	35 682 0 32 899 2 783
2.	Страховые премии, полученные по рискам, принятым в перестрахование	1 506	2 383	65
3.	Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	314 867	108 372	22 740
4.	Страховые выплаты, всего В том числе: -по добровольному страхованию жизни -по добровольному страхованию иному, чем страхование жизни - по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1 331 331 0 1 234 557 96 774	873 243 0 741 615 131 628	201 700 0 137 993 63 707
4.1	в том числе: доля в оплаченных убытках по рискам, принятым в перестрахование	1 294	6 174	500
4.2	в том числе: доля перестраховщиков в оплаченных убытках	620 749	300 364	1 352
5.	Изменение резерва по страхованию жизни	0	0	0
6.	Изменение резервов убытков	-478 699	-46 534	- 80 652
7.	Изменение резерва незаработанной премии	+55 284	- 187 454	-272 438
8.	Изменение других страховых резервов	+1 042	-13 435	+428
9.	Отчисление в резерв предупредительных мероприятий	0	0	0
10.	Расходы на ведение дела	145 070	126 529	20 292
11.	Результат по операциям, связанным с инвестициями	32 896	9 257	50 691
12.	в т.ч.: доходы по инвестициям	45 143	43 167	57 091
13.	расходы по инвестициям	- 12 247	- 33 910	-6 400

14.	Прочие доходы	89 829	23 760	15 732
15.	Прочие расходы	- 23 442	- 22 311	- 78 486
16.	Финансовый результат (прибыль/убыток)	58 495	-14 868	42 301

Страховые выплаты по видам страхования за 2009 год

в тыс. руб.

Вид страхования	Сумма, в тыс. руб.	Доля в общей сумме выплат, %
Личное страхование	89 131	44,2%
Добровольное медицинское страхование	82 193	40,8%
Страхование от несчастных случаев	6 929	3,4%
Страхование граждан, выезжающих за границу	9	0,0%
Имущественное страхование	48 820	24,2%
Страхование имущества предприятий	4 553	2,3%
Страхование средств транспорта	34 557	17,1%
Страхование объектов лизинга	4 564	2,3%
Страхование жилых помещений и личных строений	3 440	1,7%
Страхование финансовых рисков	1 251	0,6%
Страхование имущества граждан	455	0,2%
Страхование ответственности (включая ОСАГО)	63 749	31,6%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	63 707	31,6%
Страхование гражданской ответственности	42	0,0%
ИТОГО	201 700	100,0%

Финансовые показатели за 2009 год

Активы компании на конец года снизились на 38,3 % и составляют 517 159 тыс. рублей против 837 992 тыс. рублей на начало 2009 года.

Основные средства компании на конец 2009 года имеют совокупную стоимость 155 857 тыс. рублей при стоимости на начало 2009 года 164 186 тыс. рублей.

Размер собственных средств компании на конец года увеличился на 12,9 % и составляет 368 045 тыс. рублей. На конец отчетного периода собственные средства состоят на 57,1% из уставного капитала, на 28,3% из добавочного капитала, на 12,7% из нераспределенной прибыли, и на 1,9% из резервного капитала.

Величина уставного капитала составляет 210 млн. рублей.

Страховые резервы на конец отчетного периода по сравнению с прошлым годом снизились на 75,8 % и составляют 112 422 тыс. рублей.

4. Перспективы развития общества.

Стратегия перспективного развития Страховой компании «СКМ» на ближайшие годы будет соответствовать, и определяться стратегией развития регионального бизнеса группы «АльфаСтрахование».

5. Отчет о выплате объявленных начисленных дивидендах.

В отчетном году ОАО Страховая компания «СКМ» выплату дивидендов не производила.

6. Факторы риска, связанные с деятельностью ОАО Страховая компания «СКМ».

Прежде чем говорить о рисках ОАО Страховая компания «СКМ» и факторах, оказывающих на них влияние, риски следует разделить по месту их возникновения. Прежде всего, это риски, характерные для страхового портфеля компании, и риски, возникающие во внешней среде, будь то экономические, правовые или технические риски.

Ценовой риск

К рискам, присущим для страхового портфеля, прежде всего, относится несбалансированность последнего, высокая убыточность по отдельным направлениям страхования. Корректная оценка принимаемых объектов в страхование, справедливое определение цены страхования и непрерывные мониторинг убыточности по направлениям страхования – залог сбалансированного и прибыльного страхового портфеля. В компании ведется регулярный мониторинг убыточности по отдельным видам страхования, по результатам которого принимается решение об изменении ценовой политики (тарифы), приостановки действия какой-либо страховой программы или введении новой. Существенное влияние на качество страхового портфеля оказывает, и качество страховых правил, являющихся «фундаментом» страхования и основой для корректного проведения выплат. Положения, прописанные в правилах страхования, периодически пересматриваются и корректируются в зависимости от той или иной ситуации, что с одной стороны, позволяет минимизировать случаи страхового мошенничества, и с другой, производить справедливые страховые выплаты клиентам компании.

Инвестиционный риск

К внешним рискам ОАО Страховой компании «СКМ» относятся такие риски как экономические, например, ситуация на фондовом рынке, валютном рынке, уровень инфляции и темп её роста. Поскольку инвестиционная деятельность является для страховой компании едва ли не единственным инструментом наращивания и сбережения средств, собранных за счет страховых сборов, экономические риски особо значимы для страховой компании. Залогом минимизации указанных рисков, является качественный мониторинг экономической ситуации и контроль финансового состояния компании. С данными задачами успешно справляется финансовый отдел компании.

Правовые риски

Особое значение уделяется правовым рискам, связанным с изменениями в страховом и гражданском праве РФ. Данные риски приобретают особое значение в свете «частых» изменений как в Российском праве в целом, так и в страховом в частности. ОАО Страховая компания «СКМ» уделяет особое место в своей работе мониторингу законопроектов, обсуждения которых ведутся в законодательных органах РФ, что позволяет своевременно подготовиться к принятию того или иного законодательного акта.

Технические риски

К техническим рискам относится, прежде всего, организация хранения, обработки данных по заключенным договорам, количество которых более нескольких сотен тысяч. Особое внимание уделяется организации статистического учета и его соответствия бухгалтерскому учету. В течение 2008 года ОАО Страховая компания «СКМ» производила модернизацию своих информационно-технических ресурсов.

Рыночные риски

Портрет потребителя страховых услуг изменяется так же быстро, как и развивается само страхование в РФ. Требования и предпочтения клиентов, «страховая культура» которых качественно изменяется, имеют тенденцию к повышению. Таким образом, чтобы выдержать не снижающуюся

конкуренцию, необходимо разрабатывать новые программы страхования, выработать стратегию «подхода» к клиенту, оптимизировать постпродажное обслуживание (производство выплат).

7. Перечень совершенных ОАО Страховая компания «СКМ» в 2009 году крупных сделок.

В отчетном году открытое акционерное общество Страховая компания «СКМ» не заключало сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными.

8. Перечень совершенных ОАО Страховая компания «СКМ» в 2009 году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

В отчетном году открытое акционерное общество Страховая компания «СКМ» не заключало сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

9. Состав Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ».

В период с **01 января 2009 года по 06 мая 2009 года** членами Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ» были следующие лица (избраны на годовом общем собрании акционеров ОАО Страховая компания «СКМ» 16.05.2008г):

- 1. Скворцов Владимир Юрьевич** – член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ»
Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - нет
Должности в других организациях - генеральный директор ОАО «АльфаСтрахование»
Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.
Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.
Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.
Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.
- 2. Сорокин Владимир Леонидович** – член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ», председатель Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ»
Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - нет
Должности в других организациях - коммерческий директор – заместитель генерального директора ОАО «АльфаСтрахование»
Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.
Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.
Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.
Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.
- 3. Захаров Илья Иванович** - член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ».
Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - директор до 14.07.2008, после 14.07.2008г. – нет.
Должности в других организациях - начальник отдела управления рисками открытого акционерного общества «Магнитогорский металлургический комбинат».
Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.
Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

4. Бершадский Михаил Владимирович - член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ»,

Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - нет.

Должности в других организациях - Президент ОАО «АльфаСтрахование»

Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.

Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

5. Овчинникова Светлана Евгеньевна – член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ»,

Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - нет.

Должности в других организациях - первый заместитель генерального директора ОАО «АльфаСтрахование».

Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.

Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

В период с **06 мая 2009 года по 31 декабря 2009 года** членами Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ» были следующие лица (избраны на годовом общем собрании акционеров ОАО Страховая компания «СКМ» 06.05.2009г):

1. Скворцов Владимир Юрьевич – член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ»

Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - нет

Должности в других организациях - генеральный директор ОАО «АльфаСтрахование»

Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.

Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

2. Сорокин Владимир Леонидович – член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ», председатель Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ»

Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - нет

Должности в других организациях - коммерческий директор – заместитель генерального директора ОАО «АльфаСтрахование»

Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.

Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

3. Кудрявцев Олег Анатольевич - член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ».

Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - нет

Должности в других организациях - вице-президент по развитию бизнеса Штаб-квартиры ОАО «АльфаСтрахование»

Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.

Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

4. Волкун Вера Александровна - член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ».

Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - нет

Должности в других организациях - финансовый директор-заместитель генерального директора ОАО «АльфаСтрахование».

Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.

Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

5. Чемезова Виктория Валентиновна - член Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ», директор ОАО Страховая компания «СКМ».

Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - директор ОАО Страховая компания «СКМ».

Должности в других организациях – директор Магнитогорского филиала ОАО «АльфаСтрахование».

Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.

Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

10. Сведения о директоре ОАО Страховая компания «СКМ».

Решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО Страховая компания «СКМ» от 14 июля 2008 года на должность директора ОАО Страховая компания «СКМ» избрана **Чемезова Виктория Валентиновна**.

Должность в ОАО Страховая компания «СКМ» - директор.

Должности в других организациях - директор Магнитогорского филиала ОАО «АльфаСтрахование».

Доли участия в уставном капитале эмитента – 0 %.

Доли принадлежащих им обыкновенных акций эмитента – 0 %.

Доли обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента – 0%.

Сведения о сделках с акциями общества – сделки с акциями общества не заключались.

11. Размер вознаграждения лиц, входящих в органы управления ОАО Страховая компания «СКМ».

В отчетном 2009 году вознаграждение членам Совета директоров ОАО Страховая компания «СКМ» не выплачивалось.

Лицу, исполняющему функции единоличного исполнительного органа за отчетный период было выплачено вознаграждение (зарботная плата):

Чемезовой Виктории Валентиновне - 260 235,48 рублей;

12. Сведения о соблюдении ОАО Страховая компания «СКМ» Кодекса корпоративного поведения.

Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается
Общее собрание акционеров	
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	Не соблюдается
Наличие у акционеров возможности знакомиться 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	Соблюдается
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	Не соблюдается
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	Соблюдается
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	Не соблюдается
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	Не соблюдается
Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Не соблюдается
Совет директоров	
Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается

Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Не соблюдается
Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Соблюдается
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	Не соблюдается
Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Соблюдается
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	Не соблюдается
Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается
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	Соблюдается
Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается
Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается на практике
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	Соблюдается
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	Не соблюдается
Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается
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	Соблюдается на практике

Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается
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	Не соблюдается
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 непредоставление такой информации	Соблюдается в установленном в Обществе порядке
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)	Не соблюдается
Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Не соблюдается
Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается
Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Не соблюдается
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	Не соблюдается
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	Не соблюдается
Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается
Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается
Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается
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)	Не соблюдается
Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается
Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается
Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Не соблюдается
Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Не соблюдается

Исполнительные органы	
Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Не соблюдается
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	Не соблюдается
Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается
Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается
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	Соблюдается
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)	Не соблюдается
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	Соблюдается
Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не соблюдается
Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Соблюдается
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	Соблюдается

Секретарь общества	
Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Не соблюдается
Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Соблюдается
Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается
Существенные корпоративные действия	
Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается
Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Не соблюдается
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)	Не соблюдается
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	Не соблюдается
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	Соблюдается
Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Соблюдается
Раскрытие информации	
Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Не соблюдается
Наличие во внутренних документах 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	Не соблюдается

Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Не соблюдается
Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается
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	соблюдается
Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Не соблюдается
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	Не соблюдается
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью	
Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Не соблюдается
Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Не соблюдается
Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Не соблюдается
Отсутствие в составе контрольно-ревизионной 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	Соблюдается
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	Соблюдается
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 работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается

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	Соблюдается
Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Не соблюдается
Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции советом директоров	Не соблюдается
Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается
Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Не соблюдается
Дивиденды	
Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Не соблюдается
Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе	Не соблюдается
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	Не соблюдается

14.Общая информация об открытом акционерном обществе Страховая компания «СКМ».

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество Страховая компания «СКМ».

Место нахождения: 455044, РФ, Челябинская область, г. Магнитогорск, проспект Ленина, д. 68.

ИНН 7446008779

ОГРН 1027402230998

Тел. (3519) 278484 Факс (3519) 212113

Официальный сайт в сети Интернет: www.skm.mgn.ru.

Приложение:

1. Бухгалтерская отчетность ОАО Страховая компания «СКМ» за 2009 год.

Директор ОАО Страховая компания «СКМ»

В.В.Чемезова

Главный бухгалтер ОАО Страховая компания «СКМ»

О.А.Мальцева