ПРЕДВАРИТЕЛЬНО

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

Открытого акционерного общества
«Чрезвычайная страховая компания»

(Протокол Совета директоров

от 27 мая 2010 года)

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Открытого акционерного общества
«Чрезвычайная страховая компания»

(Протокол Общего собрания акционеров

от 02 июля 2010 года)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Открытого акционерного общества "Чрезвычайная страховая компания"

за 2009 г.

Место нахождения: 127473, г. Москва, 3-й Самотечный пер., д. 11/1, к. 212
Почтовый адрес: 127473, г. Москва, 2-й Самотечный пер., д. 7

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

Открытое акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания» (далее – «Общество», «ОАО «ЧСК») активно работает на российском рынке страхования с 1994 г. и является динамично развивающейся компанией.

Общество имеет лицензию Министерства Финансов РФ С № 2708 77 от 02.02.2006г. на проведение 58 разновидностей страхования юридических и физических лиц, лицензию на осуществление перестрахования П № 2708 77, а также лицензию ФСБ России на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

* * *

Приоритетные направления деятельности Общества

В 2009 году основными видами деятельности Общества являлись обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих МЧС России, рядового и начальствующего состава ГПС МЧС России, а также добровольное личное, имущественное страхование, страхование ответственности, перестрахование.

* * *

Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности

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

	2007г.	2008г.	2009г.
тыс. руб.	1 167 796	621 725	637 131
в % к предыдущему году	161,7	53,24	102,5

Начиная с 2002 г. Общество проводит обязательное государственное страхование военнослужащих войск гражданской обороны и государственной противопожарной службы, лиц рядового и начальствующего состава ГПС, а также граждан, призванных на военные сборы в войска ГО МЧС России (далее по тексту – ОГС) на основании заключенных государственных контрактов и договоров.

Из общей суммы начисленной страховой премии:

	2007г.	2008г.	2009г.
ОГС, тыс. руб.	400 781	378 789	464 104
темп роста, в %	103,7	94,51	122,5

доля в страховом портфеле, %	34,3	60,9	72,8

Добровольное страхование	767 015	242 936	173 028
темп роста, в %	228,7	31,7*	71,2
доля в страховом портфеле, %	65,7	39,1	27,2

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

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

	2007г.	2008г.	2009г.
тыс. руб.	1 126 966	725 777	754 285
в % к предыдущему году	194,8	64,4	103,9

Данные по отраслям страхования:

	2007г.	2008г.	2009г.
- ОГС, тыс. руб.	387 032	378 739	591 279
темп роста, в %	104	97,9	156,1
доля в страх. портфеле, %	34,3	52,2	78,4
добровольное страхование	739 934	347 038	163 006
темп роста, в %	357,6	46,9	47,0
доля в страх. портфеле	65,7	47,8	21,6

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

	2007г.	2008г.	2009г.
тыс. рублей	240 560	375 992	363 047

темп роста, %	102,7	156,3	96,6
общ. уровень выплат, в %	20,6	60,5	57,0
в том числе:			
по ОГС, тыс. руб.	214 412	318 776	323 603
темп роста, %	101,6	148,7	101,5
уровень выплат, в %	53,5	84,2	69,7
по добровольному страхованию	26 148	57 217	39 444
темп роста, %	113,0	218,8	68,9
уровень выплат, в %	3,4	23,6	22,8

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

	2007г.	2008г.	2009г.
Премии, переданные в перестрахование, тыс.руб.	582 796	107 429	22 309
- темп роста, %	375,6	18,4	20,8
уровень Re-передач, % (ДВС)	76,0	44,2	12,9
Участие перестраховщиков в страховых выплатах, тыс.руб.	1 184	51 264	4 664
- темп роста, %	31,9	4 329,7	9,1
доля Re в выплатах, % (ДВС)	4,5	89,6	11,8

Сопоставление уровня перестраховочной защиты по показателям премий и выплат свидетельствует, что в течение 2007 – 2009 г .г. Общество обеспечивало эффективную перестраховочную защиту страхового портфеля по добровольному рисковому страхованию.

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:

	2007г.	2008г.	2009г.
Расходы по основной деятельности – всего, тыс.руб	147 718	135 504	119 463
- темп роста, %	92,7	91,7	88,2
уровень РОД, %	12,6	21,8	18,8

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

	2007г.	2008г.	2009г.
Балансовая прибыль (до налогообложения), т.р.	152 707	28 123	198 807
- темп роста, %	147,0	18,4	706,9
Техн.рентабельность, %	13,1	4,5	31,2

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

	2007г.	2008г.	2009г.
Чистая прибыль по итогам отчетного года, тыс. руб.	109 799	6 744	155 588
- темп роста, %	144,0	6,1	2307,1
техн.чистая рентаб-ть, %	9,4	1,1	24,4

* * *

По данным бухгалтерской отчетности ***результат от операций страхования иного, чем страхования жизни*** (стр. 170 ф.№2):

	2007г.	2008г.	2009г.
Результат от операций	221 236	162 131	223 474

страхования иного, чем страхование жизни, т.р.			
- темп роста, %	92,1	73,3	137,8
рентабельность операций, %	18,9	26,1	35,1

* * *

Итоги финансово-хозяйственной деятельности Общества характеризуют также следующие важнейшие абсолютные и относительные показатели по данным бухгалтерского баланса (ф. № 1):

	2007г.	2008г.	2009г.
Валюта баланса (активы Компании), тыс.руб.	1 181 909	970 862	1 182 560
- темп роста, %	130,2	82,1	121,8
Заявленный Уставный капитал, тыс. руб.	400 000	400 000	400 000
- темп роста, %	100,0	100,0	100,0
Собственные средства (капитал), стоимость чистых активов (за « - « собств. акций, выкупл. у акционеров, задолженности учредителей в УК и нематериальных активов), тыс. руб.	472 580	479 329	626 291
- темп роста, %	130,3	101,4	130,7
Страховые резервы, тыс. руб.	552 676	358 729	353 965
- темп роста, %	139,2	64,9	98,7
обеспеченность резервами (к начисл.страх.прем.за страх.год),%	47,3	57,7	55,6
Нераспределенная прибыль, на отчетную дату, тыс.	65 426	66 680	204 438

руб.			
- темп роста, %	247,6	101,9	306,6
рентабельность активов, %	9,3	0,7	13,2
рентабельность собственного капитала, %	23,2	1,4	24,8

* * *

Перспективы развития Общества на 2010 г.
(Основные финансово-экономические показатели деятельности)

Подразделения	Годы	Премии по прямому страхованию	Премии по входящему перестра-хованию	ИТОГО ДОХОДОВ	Выплаты по прямому и входящему страхованию	Передано в перестрахование
А	1	2	3	5	6	7
ОАО "ЧСК" – ВСЕГО, тыс.руб.	2010	659 000	30 000	689 000	434 700	17 400
Темп роста, %		111	68	108	120	78
-в % к премиям		x	x	x	63	2,5

В отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, Обществом не совершалось.

* * *

Дивиденды по акциям Общества в 2009г. не начислялись и не выплачивались.

* * *

Основными факторами риска, связанными с деятельностью Общества являются:

1. Возможное усиление позиций иностранных страховщиков на отечественном рынке в связи с внесением изменений в Федеральный Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2. Технические риски - непосредственно связанные с техникой проведения страховых операций, в частности, с определением (расчетом) страховых тарифов, как прогнозных цен страховых услуг, аккумулированием 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 роста — 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.

3. 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.

* * *

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Генеральный директор.

* * *

Состав Совета директоров Общества в 2009г.

Председатель Совета директоров: *Григорьев Александр Валерьевич*
Члены совета директоров: *Галушин Николай Владимирович, Кайгородова Татьяна Юрьевна, Глинберг Владислав Александрович, Волков Михаил Юрьевич*

* * *

Генеральный директор Общества в 2009г.

Панарина Мария Юрьевна

* * *

Краткие биографические данные вышеуказанных лиц:

ФИО: ***Григорьев Александр Валерьевич (председатель)*** Год рождения: ***1963***
Образование: ***образование высшее, Московский финансовый институт, специальность - международные экономические отношения, 1985 г.***
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	н/время	Открытое страховое акционерное общество "Ингосстрах"	Генеральный директор

ФИО: ***Кайгородова Татьяна Юрьевна*** Год рождения: ***1972***

Образование: ***образование высшее, Государственная Финансовая Академия при Правительстве РФ, специальность - финансы и кредит, 1995 г.***
Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	н/время	Открытое страховое акционерное общество "Ингосстрах"	Начальник Управления прямых инвестиций

ФИО: ***Галушин Николай Владимирович*** Год рождения: ***1972***

Образование: ***образование высшее, Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова,***

специальность - экономист, международные экономические отношения, 1994 г.

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	н/время	Открытое страховое акционерное общество "Ингосстрах"	Заместитель Генерального директора

ФИО: ***Глинберг Владислав Александрович*** Год рождения: ***1977***

Образование: ***образование высшее.***

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
	н/время	Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционная Группа "Линвест"	Генеральный директор

ФИО: ***Волков Михаил Юрьевич*** Год рождения: ***1972***

Образование: ***образование высшее, Санкт-Петербургский государственный технический университет, со специализацией «Информационные системы в экономике», «Маркетинг, менеджмент и внешнеэкономическая деятельность предприятий», квалификация – инженер-экономист (магистр экономических наук),1995 г.***

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2004	2007	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НАСТА-ЦЕНТР"	Исполнительный Вице-президент
2007	н/время	Общество с ограниченной ответственностью "Компания "Базовый элемент"	Управляющий директор Сектора финансовых услуг

ФИО: ***Панарина Мария Юрьевна*** Год рождения: ***1964***

Образование: ***образование высшее, окончила Финансовую академию при Правительстве РФ, специальность – финансы и кредит, экономист, 2002г.***

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2006	ОАО "Энергоавиакосмос"	Руководитель департамента экономики и финансов
2006	н/время	ОАО "Чрезвычайная страховая компания"	Зам. Генерального директора, Генеральный директор

Члены Совета директоров в отчетном году акциями Общества не владели. Вознаграждение членам Совета директоров в отчетном году не выплачивалось.

* * *

Аудиторская проверка деятельности Общества проведена ООО «АЕМ-АУДИТ». По данным аудиторской проверки дано заключение, что бухгалтерская отчетность Компании достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2009г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно.

* * *

Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного поведения

N	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 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	Да	
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	Да	

	вышеуказанных прав		
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 акционерного общества	Да	П.13 ст.28 Устава ОАО «ЧСК» относит к компетенции Совета 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	Да/нет	В Уставе ОАО «ЧСК» не предусмотрен такой орган

	с генеральным директором и членами правления		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 (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Да	В составе Совета директоров отсутствуют указанные лица.
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 общества, 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	Нет	Устав ОАО «ЧСК» содержит

	акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель		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	Нет	

	условии неразглашения ими конфиденциальной информации		
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	Нет	В Уставе ОАО «ЧСК» имеется положение о необходимости

	операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества		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 директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Да	
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	Да	Такие положения закреплены в Кодексе этики ОАО «ЧСК».

	совет директоров		
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, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества.	Да	
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	Нет	

	рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения		
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 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	Нет	
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	Да	В Обществе утверждено

	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		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 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	Да	Отсутствуют
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	Нет	

	контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)		
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 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	Нет	
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	

Генеральный директор **М.Ю. Панарина**

Главный бухгалтер **Н.В. Купцова**