

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

Предварительно утвержден
Советом директоров
Протокол от «07» июля 2020 г.

Утвержден
Решением годового общего
собрания акционеров
Протокол от «11» августа 2020 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
(ИТОГИ ФИНАНСОВОЙ
И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)
за 2019 год

Генеральный директор ОАО «ЧСК»

/подпись/

М.Ю. Панарина

М.П.

Главный бухгалтер ОАО «ЧСК»

/подпись/

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 МНС 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 23.12.2019 (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, сотрудников органов принудительного исполнения 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 серия ГТ № 0116052 (регистрационный номер 34398 от 26.02.2020)

Сведения об уставном капитале Общества:

Уставный капитал Общества составляет 630 000 000 (Шестьсот тридцать миллионов) 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 2019 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: *Акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр» (АО «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 2019 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 31.12.2019 активы страховщика составили 1,38 млрд рублей, собственные средства - 0,92 млрд рублей, уставный капитал - 630 млн рублей. По данным за 12 месяцев 2019 года Общество собрало 0,8 млрд рублей страховых взносов.

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

	2017	2018	2019
тыс. руб.	2 575 893	849 309	860 731
в % к предыдущему году	92,00	32,97	101,34

Из общей суммы начисленной страховой премии:

	2017	2018	2019
Обязательное государственное страхование,	1 834 813	75 759	70 116

тыс. руб.			
темп прироста, в %/темпа снижения	-12,1	-95,87	-7,45
доля в страховом портфеле, %	71,3	8,92	8,15
Прочие виды страхования (в т. ч. ОСОПО, ОСГОП, тыс. руб.)	741 080	773 550	790 615
темп прироста, в %/темпа снижения	6,4	4,38	2,21
доля в страховом портфеле, %	28,8	91,08	91,85

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:

	2017	2018	2019
тыс. руб.	2 563 598	844 420	672 421
в % к предыдущему году	92,0	32,94	79,63

Данные по отраслям страхования:

	2017	2018	2019
Обязательное государственное страхование, тыс. руб.	1 834 813	75 759	70 116
темп прироста, в %/темпа снижения	-12,1	-95,87	-7,45
доля в страх. портфеле, %	71,3	8,97	10,43
Прочие виды страхования (в т.ч. ОСОПО, ОСГОП, тыс. руб.)	728 785	768 661	602 305
темп прироста, в %/темпа снижения	4,4	5,47	-21,64
доля в страх. портфеле	28,5	91,03	89,57

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

	2017	2018	2019
тыс. рублей	1 814 037	1 180 238	652 389
темп прироста, %/темпа снижения	-11,7	-34,94	-44,72
общ. уровень выплат, в %	70,5	138,96	75,79
в том числе:			
по обязательному государственному страхованию, тыс. руб.	1 458 770	650 082	195 326

темпы прироста, %/темпы снижения	-13,9	-55,44	-69,95
уровень выплат, в %	79,5	858,09	278,58
прочие виды страхования (в т.ч. ОСОПО, ОСОП, тыс. руб.)	355 267	530 156	457 063
темпы прироста, %/темпы снижения	-1,3	49,23	-13,79
уровень выплат, в %	48,0	68,54	57,81

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

	2017	2018	2019
Премии, переданные в перестрахование, тыс.руб.	525 140	53 875	43 170
- темпы прироста, %/темпы снижения	8,1	-89,74	-19,87
уровень Re-передач, % (кроме ОГС)	70,9	6,96	5,46
Участие перестраховщиков в страховых выплатах, тыс.руб.	307 189	98 389	10 545
- темпы прироста/ темпы снижения %	3,5	-67,97	-89,28
доля Re в выплатах, % (кроме ОГСВ)	86,5	18,56	2,31

Сопоставление уровня перестраховочной защиты по показателям премий и выплат свидетельствует, что в течение 2017-2019 гг. 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:

	2017	2018	2019
Расходы по основной деятельности – всего, тыс.руб	279 113	295 762	196 336
- темпы прироста/темпы снижения, %	11,91	5,96	-33,62
уровень РОД, %	10,84	34,82	22,81

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

	2017	2018	2019
--	------	------	------

Балансовая прибыль/убыток(до налогообложения), т.р.	571 576	137 285	142 925
- темп прироста, %/темпа снижения	19,85	-78,98	4,11
Техн.рентабельность, %	22,19	16,16	16,61

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

	2017	2018	2019
Чистая прибыль (убыток) по итогам отчетного года, тыс. руб.	466 509	116 883	113 887
- темп прироста, %/темпа снижения	9,4	-74,95	-2,56
техн.чистая рентабельность, %	18,11	13,76	13,23

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

	2017	2018	2019
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни, т.р.	613 629	221 212	185 737
- темп прироста, %/темпа снижения	18,76	-63,95	-16,04
рентабельность операций, %	23,83	26,05	21,58

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

	2017	2018	2019
Валюта баланса (активы Компании), тыс.руб.	2 324 838	1 402 318	1 382 483
- темп прироста, %/темпа снижения	-1,83	-39,68	-1,41
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.	1 188 411	905 814	920 959

руб.			
- темп прироста, %	11,9	-23,78	1,67
Страховые резервы, тыс. руб.	1 002 639	337 396	240 261
- темп прироста, % /темп снижения	-12,6	-66,35	-28,79
обеспеченность резервами (к начисл.страх.прем.за страх.год),%	38,93	39,73	27,91
Нераспределенная прибыль, на отчетную дату, тыс. руб.	519 479	236 097	249 984
- темп прироста, %/темп снижения	31,86	-54,55	5,88
рентабельность активов, %	20,07	8,33	8,24
рентабельность собственного капитала, %	39,26	12,9	12,37

3. Приоритетные направления деятельности Общества.

В 2019 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.

Основными направлениями деятельности ОАО «ЧСК» в 2020-2022 гг. остаются обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц, работников Федеральной противопожарной службы МЧС России, страхование от несчастных случаев и болезней, 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, имущественное страхование, страхование ответственности, перестрахование.

Приоритетные цели ОАО «ЧСК» на период 2020 - 2022 г.г.

Единица измерения: *руб.*

Показатель	2020 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.	2022 год, тыс. руб.
Страхование от НС и болезней <i>добровольное</i>	128 963	132 832	136 817
Медицинское страхование <i>добровольное</i>	350 000	0	0

Обязательное государственное страхование военнослужащих	78 959	81 328	83 768
Прочие виды страхования имущества и ответственности	120 187	123 793	127 506
Прибыль (не менее), тыс. руб.	50 352	55 805	61 422

В сложившихся рыночных условиях Общество сосредоточит свои усилия на удержание и дальнейшее развитие позиций в сегменте личного страхования (в т.ч. обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц (далее - ОГСВ), страхования от несчастных случаев и болезней) и на сохранение позиций в сегменте имущественного страхования.

Для достижения поставленных целей Общество планирует в максимальной степени использовать накопленный опыт и компетенции в страховой сфере, а также будет использовать новые возможности, предоставляемые рынком.

Общество планирует также на постоянной основе совершенствовать свое продуктивное предложение и предлагать рынку комплексные страховые программы, наиболее точно соответствующие текущим запросам и ожиданиям как действующих, так и потенциальных страхователей.

При принятии рисков Общество продолжит руководствоваться принципом поддержания оптимального баланса между позицией на рынке и обеспечением прибыльности страхового портфеля. Основными факторами, обеспечивающими прибыльную деятельность Общества, останутся сбалансированная структура портфеля, система эффективного андеррайтинга, диверсификация рисков, в том числе за счет перестраховочной защиты, направленной на минимизацию рисков Общества.

Важным направлением развития Общества станет осуществление мероприятий, направленных на улучшение качества обслуживания клиентов и повышение эффективности работы с ними. Общество продолжит системную работу по совершенствованию взаимодействия с клиентами и будет вести свою деятельность в соответствии с высокими требованиями, которые предъявляют потребители страховых услуг.

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, 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 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 2019 г.;
- включение кандидатов в список кандидатур для избрания Совета директоров Общества на годовом Общем собрании акционеров Общества по итогам 2019 г.;
- включение кандидатов в список кандидатур для избрания Ревизионной комиссии Общества на годовом Общем собрании акционеров Общества по итогам 2019 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 03 июня 2019 г., принято решение о выплате дивидендов по акциям ОАО «ЧСК» (по результатам деятельности в 2018 году): часть прибыли в размере 100 000 000 (Сто миллионов) рублей выплатить в виде дивидендов из расчета 500 (Пятьсот) рублей на одну обыкновенную акцию.

	руб.
физ. лицам	1 000 000,00
юр. лицам	99 000 000,00

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 7 182 580, 87 руб.	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 2019 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 2019 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 01.01.2019 по 30.05.2019 в Обществе действовал Совет директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров 31.05.2018, в следующем составе:

Кайгородова Татьяна Юрьевна (Председатель Совета директоров)
 Волков Михаил Юрьевич
 Галахов Алексей Владимирович
 Ильяшенко Александр Витальевич
 Арефьева Елена Александровна

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	
-	-

В период с 30.05.2019 по 31.12.2019 в Обществе действовал Совет директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров 30.05.2019, в следующем составе:

Илющенко Алексей Владимирович (Председатель Совета директоров)
Волков Михаил Юрьевич
Галахов Алексей Владимирович
Арефьева Елена Александровна
Комарова Татьяна Анатольевна

ФИО кандидата	Илющенко Алексей Владимирович
Дата рождения	11.10.1973
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	Московский коммерческий университет
• дата окончания	1995
• специальность	Экономист-международник
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Директор департамента прямых инвестиций
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	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	
-	-

ФИО кандидата	Комарова Татьяна Анатольевна
Дата рождения	06.01.1977
Образование:	Высшее
• наименование учебного учреждения	1. Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина, 1999 г., Юрист 2. Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 2016 г., бакалавр
• дата окончания	1999, 2016
• специальность	Юрист, менеджмент
Основное место работы:	
• наименование юридического лица	СПАО Ингосстрах
- должность	Директор юридического 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 2019 году осуществлялось единоличным исполнительным органом Общества (Генеральным директором).

В период с 01.01.2019 по 31.12.2019 Генеральным директором Общества являлась Панарина Мария Юрьевна (*избрана Советом директоров ОАО «ЧСК» 30.11.2018*).

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 - 110,42 Гкал (на 213,58 тыс. руб.);
- электрической энергии - 87,125 тыс. кВт/ч (на 583,18 тыс. руб.);
- бензина автомобильного - 12,7 тыс. л (на 566,29 тыс. руб.).

Общество не использовало другие виды энергетических ресурсов.

14. Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного управления.

21 марта 2014 года Советом директоров Банка России одобрен Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс). Банк России рекомендует Кодекс к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Проект Кодекса был одобрен в основном, имея в виду его рекомендательный характер, на заседании Правительства Российской Федерации 13 февраля 2014 года. У Общества отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

В Уставе и внутренних документах Общества нашли отражение отдельные статьи и положения Кодекса.

Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного управления

**Состав и форма представления
в годовом отчете акционерного общества
сведений о соблюдении Кодекса корпоративного управления**

N	Положение Кодекса корпоративного Управления	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав			
1	Обществу рекомендуется создать для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	Да	
2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию должен давать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	Да	
3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры должны иметь возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	Да	
4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы общества и вносить предложения в повестку дня общего собрания не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями.	Да	
5	Каждый акционер должен иметь возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	Да	
6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания должен обеспечивать равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	Да	
7	Общество должно разработать и внедрить прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	Нет	
8	Обществу не рекомендуется принимать решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является	Да	

	экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.		
9	Общество не должно допускать ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	Да	
10	Общество должно стремиться к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	Да	
11	Общество должно создать условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	Да	
12	Обществу не следует предпринимать действия, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	Да	
13	Акционерам должны быть обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	Да	
Совет директоров			
14	Совет директоров должен отвечать за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также должен осуществлять контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	Да	
15	Совет директоров должен установить основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценить и утвердить ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценить и одобрить стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	Нет	
16	Совет директоров должен определить принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Нет	
17	Совет директоров должен определять политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов и	Нет	

	иных ключевых руководящих работников общества.		
18	Совет директоров должен играть ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	Да	
19	Совет директоров должен играть ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	Да/нет	Общество раскрывает информацию в соответствии с требованиями закона.
20	Совет директоров должен осуществлять контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играть ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	Нет	
21	Информация о работе совета директоров должна раскрываться и предоставляться акционерам.	Да	
22	Председатель совета директоров должен быть доступен для общения с акционерами общества.	Да	
23	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.	Да	
24	Членом совета директоров рекомендуется избирать лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.	Да	
25	Избрание членов совета директоров общества должно осуществляться посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	Да	
26	Состав совета директоров должен быть сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров.	Да	
27	Количественный состав совета директоров общества должен давать возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом,	Да	

	включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивать существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.		
28	Независимым директором рекомендуется признавать лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	Да	
29	Рекомендуется проводить оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	Нет	
30	Рекомендуется, чтобы независимые директора составляли не менее одной трети избранного состава совета директоров.	Да	
31	Независимые директора должны играть ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	Да	
32	Рекомендуется избирать председателем совета директоров независимого директора либо определять из числа избранных независимых директоров старшего независимого директора, координирующего работу независимых директоров и осуществляющего взаимодействие с председателем совета директоров.	Да	
33	Председатель совета директоров должен обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	Да	
34	Председатель совета директоров должен принимать необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	Да	

35	Разумные и добросовестные действия членов совета директоров предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	Да	
36	Права и обязанности членов совета директоров должны быть четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	Да	
37	Члены совета директоров должны иметь достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	Да	
38	Все члены совета директоров должны в равной степени иметь возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок должна быть предоставлена достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	Да	
39	Заседания совета директоров рекомендуется проводить по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	Да	
40	Рекомендуется разработать и закрепить во внутренних документах общества порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	Да	
41	Форму проведения заседания совета директоров следует определять с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме.	Да	
42	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества рекомендуется принимать на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Да	
43	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, рекомендуется создавать комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	Нет	Комитеты не формируются
44	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Нет	

45	Председателям комитетов следует регулярно информировать совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	Нет	Комитеты не формируются
46	Проведение оценки качества работы совета директоров должно быть направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	Нет	
47	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров должна осуществляться на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров рекомендуется периодически, не реже одного раза в три года, привлекать внешнюю организацию (консультанта).	Нет	
<u>Корпоративный секретарь общества</u>			
48	Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров.	Нет	Корпоративный секретарь отсутствует
49	Корпоративный секретарь должен обладать достаточной независимостью от исполнительных органов общества и иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	Нет	Корпоративный секретарь отсутствует
<u>Существенные корпоративные действия</u>			
50	Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества рекомендуется определить перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и отнести рассмотрение таких действий к компетенции совета директоров общества.	Да	
51	Совет директоров должен играть ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, опираясь на позицию независимых директоров общества.	Нет	
52	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права	Да	

	и законные интересы акционеров, рекомендуется обеспечивать равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество должно руководствоваться не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.		
53	Информацию о совершении существенных корпоративных действий рекомендуется раскрывать с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	Да	
54	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, рекомендуется закрепить во внутренних документах общества.	Да	
Раскрытие информации			
55	В обществе должна быть разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	Нет	
56	Обществу следует раскрывать информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций настоящего Кодекса.	Да	
57	Раскрытие обществом информации должно осуществляться в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	Да	
58	Обществу рекомендуется избегать формального подхода при раскрытии информации и раскрывать существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством	Нет	
59	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, должен содержать информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	Да	
60	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не должна быть сопряжена с неоправданными	Да	

	сложностями.		
61	При предоставлении обществом информации акционерам рекомендуется обеспечивать разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	Да	
Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества			
62	Рекомендуется, чтобы уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создавал достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом обществу следует избегать большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	Да	
63	Политика общества по вознаграждению должна разрабатываться комитетом по вознаграждениям и утверждаться советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям должен обеспечить контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривать ее и вносить в нее коррективы.	Нет	
64	Политика общества по вознаграждению должна содержать прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентировать все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	Нет	
65	Рекомендуется, чтобы общество определило политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	Нет	
66	Фиксированное годовое вознаграждение является предпочтительной формой денежного вознаграждения членов совета директоров. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов	Нет	

	совета директоров нежелательна. В отношении членов совета директоров не рекомендуется применение любых форм краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования.		
67	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом обусловленность права реализации акций достижением определенных показателей деятельности или же участие членов совета директоров в опционных программах не рекомендуется.	Нет	Члены совета директоров не владеют акциями Общества
68	Не рекомендуется предусматривать какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Да	
69	Вознаграждение исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должно определяться таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	Да	
70	Обществам, акции которых допущены к организованным торгам, рекомендуется внедрить программу долгосрочной мотивации исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	Нет	
71	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не должна превышать двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Да	
Система управления рисками и внутреннего контроля			
72	Советом директоров общества должны быть определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Нет	
73	Исполнительные органы общества должны обеспечивать создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Да	

74	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе должна обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	Да	
75	Совету директоров общества рекомендуется принимать необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	Нет	
76	Организацию проведения внутреннего аудита рекомендуется осуществлять посредством создания отдельного структурного подразделения (подразделения внутреннего аудита) или с привлечением независимой внешней организации. Для обеспечения независимости подразделения внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность должны быть разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита рекомендуется подчинить совету директоров, а административно - непосредственно единоличному исполнительному органу общества.	Нет	
77	При осуществлении внутреннего аудита рекомендуется проводить оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, оценку корпоративного управления, а также применять общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	Нет	
