

УТВЕРЖДЕНО:

Годовым общим собранием акционеров
ОАО «СК ГАЙДЕ»

Протокол № 52 от 30 мая 2014 года

Председатель собрания акционеров

/Т.М. Гай/



Предварительно утверждено:

Решением Совета директоров

ОАО «СК ГАЙДЕ»

Протокол № 130 от 28 апреля 2014 года

Председатель Совета директоров

/А.А. Альтшуллер/

ГODOVOY OTЧЁT

Открытого акционерного общества

«Страховая компания ГАЙДЕ»

за 2013 год

I. Общие сведения.

Открытое акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ» осуществляет свою деятельность с 11 февраля 1993 г. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, от 19.08.2002 г. Место нахождения Общества: 191167, г. Санкт-Петербург, ул. Херсонская, дом. 39, лит.А, пом.7-04.

По состоянию на 31.12.2013 уставный капитал Общества составляет 150 000 012 рублей 50 копеек, количество размещенных акций Общества 9 230 770 штук.

В августе 2013 г. Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило ОАО «СК ГАЙДЕ» рейтинг А (высокий уровень надежности) и изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ» осуществляет деятельность в городах: Санкт-Петербург, Калининград, Мурманск, Москва, Петрозаводск (Республики Карелия), Архангельск, Нижний Тагил, Верхняя Салда.

В 2013 г. состоялось открытие 9 отделений ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ»:

1. Санкт-Петербург, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. Б
2. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.79, корпус 3, лит. А
3. Санкт-Петербург, 3-я линия В.О., д.20, лит. А
4. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д.124, корп.1, лит. А
5. Санкт-Петербург, пр. Римского-Корсакова, д. 47
6. Ленинградская Область, г. Кириши, пр. Ленина, д. 28
7. Санкт-Петербург, г. Петергоф, ул. Никольская, д.11, лит. А
8. Санкт-Петербург, г. Сестрорецк, ул. Володарского, д. 7а, лит. А
9. Калининград, Московский пр., д.40

В соответствии лицензией от 07.06.2006 г. С № 063078, выданной Федеральной службой РФ по надзору за страховой деятельностью, Общество осуществляет следующие виды страхования.

- Страхование от несчастных случаев и болезней - С N 0630 78 - 04;
- Медицинское страхование - С N 0630 78 - 05;
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) - С N 0630 78 - 06;
- Страхование средств водного транспорта - С N 0630 78 - 09;
- Страхование грузов - С N 0630 78- 10;
- Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных) - С N 0630 78 - 11;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования - С N 0630 78 - 12;
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств - С N 0630 - 78- 13;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств - С N 0630 78 - 14;
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта - С N 0630 78 -16;
- Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты - С N 0630 78 - 18;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг - С N 0630 78 - 19;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам - С N 0630 78 - 20;
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору - С N 0630 78- 21;
- Страхование финансовых рисков - С N 0630 78-23;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика - С N 0630 78-24;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте - С N 0630 78-24.

По состоянию на 31.12.2013 г. численность работников списочного состава компании составила 230 человека, общая численность работников, включая работающих по совместительству и лиц, выполнявших работу по договорам гражданско-правового характера, составила 386 человек.

Деятельность ОАО «СК ГАЙДЕ» характеризует стабильность и финансовая устойчивость, что выражается в росте объемов страховой премии, показателях платежеспособности, превышающих нормативные значения и заработанной прибыли на протяжении каждого года деятельности Общества.

II. Положение Общества в отрасли. Отношения с конкурентами.

По данным Банка России, за прошедший 2013¹ год сборы отечественных страховщиков выросли на 11,1% по сравнению с 2012 годом, до 904,8 млрд. руб., выплаты увеличились на 12,9%, до 420,8 млрд. руб. Всего в стране на конец года было зарегистрировано 433 страховщика, из них 421 страховая организация и 12 обществ взаимного страхования.

Два самых крупных сегмента бизнеса — страхование имущества и личное страхование, следует из данных ЦБ. Первое принесло рынку 393 млрд. руб. премии и 201 млрд. выплат. По личному страхованию сборы составили 208 млрд. руб. против 103 млрд. выплат.

На добровольные виды страхования пришлось около 82% всех страховых взносов. Взносы по ним увеличились на 11,4%, до 739 млрд. руб. По обязательным видам страхования взносы увеличились на 10,2%, до 166 млрд. руб., из них 134 млрд. руб. составили взносы по ОСАГО (взносы по этому виду увеличились на 10,3%). Выплаты по добровольным видам страхования за 2013 год выросли на 10,3% и достигли 326 млрд. руб., по обязательным видам страхования — на 12,9%, до 95 млрд. руб.

Рыночная доля 100 крупнейших страховщиков составила по итогам 2013 года 94%, на топ-10 приходится 57% всех премий.

Рис.1 Структура страховых премий за 2013 год



Средневзвешенная рентабельность капитала (ROE) за пять лет в страховом секторе составляет около 20%. Невысокая убыточность и стабильная доходность инвестированных активов увеличивает показатель ROE, инфляция и высокие аквизиционные расходы снижают данный показатель.

Кроме того, показатель ROE зависит от значительных колебаний валютного курса. Снижение ROE в сегментах ОСАГО и КАСКО обусловил дальнейшее снижение этого показателя в 2013 г. до 15%. На долю упомянутых сегментов приходится 40% российского рынка страхования.

¹Здесь и далее использована статистическая информация Банка России, Росгосстраха, Газеты Ведомости, Эксперт РА доступная на момент составления годового отчета.

Таблица 1. Страховые поступления и выплаты ОАО «СК ГАЙДЕ».
Место в федеральном списке страховщиков по данным Банка России

Год	Поступления		Выплаты	
	Место в рэнкинге среди всех страховщиков	Поступления (тыс. рублей)	Место в рэнкинге среди всех страховщиков	Выплаты (тыс. рублей)
2013	93	926 764	58	575 569
2012	93	730 965	68	416 367
2011	111	589 010	69	342 731
2010	112	491 234	87	269 267

Согласно рэнкинга² крупнейших страховых компаний по взносам (без учета ОМС), включая входящее перестрахование, по итогам 2013 года страховая компания ОАО «СК ГАЙДЕ» заняло 93 место среди компаний.

Таблица 2. Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС), всего 2013 год.

№	название	Страховые взносы, тыс. руб.
1	РОСГОССТРАХ	99 793 408
2	СОГАЗ	84 773 198
3	ИНГОССТРАХ	66 619 233
4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	57 441 194
5	СОГЛАСИЕ	41 774 713
.....		
89	МЕДЭКСПРЕСС	975 799
90	РЕГИОНГАРАНТ	960 784
91	ГИАЛИТ-ПОЛИС	939 634
92	ЖАСО ЛИТЕР-ПОЛИС	936 460
93	ГАЙДЕ	926 764
94	СОГЛАСИЕ-ВИТА	905 363
95	ДАР (БЫВШ. КОВЧЕГ)	889 797
96	НАДЕЖДА	887 375
97	СПУТНИК	874 809
98	АВРОРА-ГАРАНТ	859 643
99	СОЮЗНИК	810 386
100	МСК СТРАЖ	784 790
Итого (ТОП-100 Страховых компаний):		854 114 184
Остальные:		50 315 646
Всего по рынку:		904 429 830

² <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?cNum=100&cNumCustom=&period=2013.4&order=un01®ion=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05> Данные в точном соответствии с формой представления в форме 2С ФССН.

ОАО «СК ГАЙДЕ» является региональным страховщиком, с преимущественным присутствием в Северо-Западном регионе, а также г. Москва, Свердловской области. По объему сбора страховых премий (2013 года), ОАО «СК ГАЙДЕ» заняла 17 место из 147 страховых компаний, работающих в Санкт-Петербурге, повысив свою долю на рынке по собранным премиям да 1,3% с 1,1% годом ранее.

Общество конкурирует с региональными филиалами крупнейших федеральных страховых компаний, такими как РЕСО-Гарантия, Росгосстрах, группа РЕНЕССАНС – СТРАХОВАНИЕ, соответственно занимающие 1-3 место по сбору страховых премий в Санкт-Петербурге. Непосредственными конкурентами на страховом рынке Санкт-Петербурга являются универсальные рыночные страховщики: ЛИБЕРТИ страхование, ЭРГО РУСЬ, ВТБ страхование, Британский страховой дом, КАПИТАЛ-ПОЛИС.

Таблица 3. Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС) г. Санкт-Петербург, 2013 год.

№	название	Страховые взносы, тыс. руб./доля на рынке, %
1	РЕСО-ГАРАНТИЯ	9 536 146 (15.47%)
2	РОСГОССТРАХ	7 079 634 (11.49%)
3	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	5 690 441 (9.23%)
4	ИНГОССТРАХ	4 246 018 (6.89%)
5	СОГАЗ	3 642 399 (5.91%)
6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2 270 456 (3.68%)
7	АЛЪЯНС	2 245 035 (3.64%)
8	ВСК	2 040 733 (3.31%)
9	ЛИБЕРТИ СТРАХОВАНИЕ	1 744 334 (2.83%)
10	СОГЛАСИЕ	1 568 791 (2.55%)
11	УРАЛСИБ	1 425 158 (2.31%)
12	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	1 417 431 (2.30%)
13	ПОМОЩЬ (СО)	1 092 683 (1.77%)
14	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	992 908 (1.61%)
15	ЭРГО РУСЬ	966 484 (1.57%)
16	БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ	798 933 (1.30%)
17	ГАЙДЕ	795 127 (1.29%)
18	КАПИТАЛ-ПОЛИС	672 456 (1.09%)
19	МЕДЭКСПРЕСС	613 628 (1.00%)
20	ЮГОРИЯ	525 579 (0.85%)
Итого:		49 364 374 (80.09%)
Остальные:		12 271 765 (19.91%)
Всего по рынку:		61 636 139 (100%)

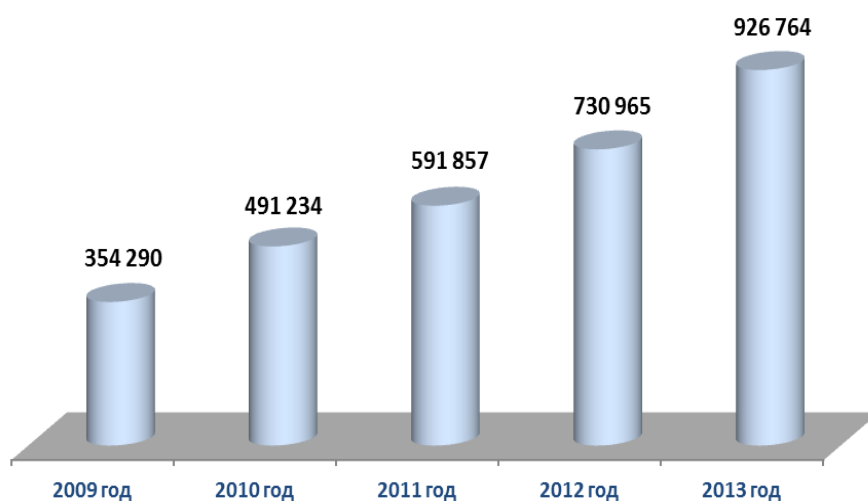
Совокупный объем страховых премий в Санкт - Петербурге по добровольным и обязательным видам (без ОМС) по итогам 2013 года составил 61 636 139 тыс. руб., из них ОАО «СК ГАЙДЕ» собрало 795 127 тыс. руб., заняв 17 место и выйдя на четвертое место среди местных страховщиков. В рейтинге страховщиков, первые места преимущественно занимают компании, активно работающие в сегменте рынка розничных страховых

продуктов, основными клиентами которых являются физические лица. Исключение составляет группа СОГАЗ, специализирующаяся исключительно на страховании крупных клиентов нефтегазовой и энергетической отраслей.

Позиции в топ-10 петербургских страховщиков потеряли «Страховая группа МСК» (снизила объем собранных премий на 39,1%), «Югория» (минус 56,6%). Сборы по ДМС выросли на 15,9%, страхование имущества — на 9,9%. В 2012 г. драйвером роста выступало автострахование, а в 2013 г. сборы по этому сегменту замедлили рост: премии по каско увеличились на 9,9% (год назад — на 17,8%), ОСАГО — на 8,5% (16,3%).

Наибольшие темпы роста страховых премий в 2013 году достигнуты по страхованию жизни, страхованию от несчастных случаев. Росту взносов способствовали увеличение доли кредитных продуктов, включающих страхование, а также развитие рынка страхования подержанных автомобилей; свою роль сыграли развитие накопительного страхования жизни и программа льготного автокредитования. По каналам продаж наибольший прирост произошел за счет развития партнерских каналов продаж, в частности автодилеров, банков. Также существенно выросла доля продаж через интернет, в том числе онлайн-страхование туристов.

Рис.2 Динамика страховых взносов ОАО «СК ГАЙДЕ» за 2009-2013 год



Увеличились и выплаты — рост за год составил 22,2% против 11,9% годом раньше. Выплаты по КАСКО и ОСАГО выросли на 22,8 и 24,3% , что превышает рост страховых сборов. На увеличение выплат повлиял рост судебной активности по ОСАГО и КАСКО, инфляционный фактор, а также деятельность авантюристов, которые особенно проявились в 2013 г.

Рост страховых премий, собираемых ОАО «СК ГАЙДЕ» соответствует и нередко превышает аналогичные среднерыночные³ показатели. По итогам 2013 года сбор страховых премий ГАЙДЕ вырос на 26,8%, что существенно выше темпов роста федерального страхового рынка (11,4% по добровольным видам и 10,3% по ОСАГО).

Динамика в 2014 году будет зависеть от макроэкономической ситуации: если стагнация в экономике продолжится, рынок не будет расти. Повлиять на ситуацию могут законодательные изменения: появление обязательного страхования по страхованию

³ Под рынком понимается страховой рынок регионов северо-запада РФ, в которых ГАЙДЕ осуществляет свою деятельность без учета тех видов страхования, которыми ГАЙДЕ не занимается (страхование ОМС, жизни и т.п.).

имущества граждан, изменение тарифов по ОСАГО. Прирост рынка коммерческого страхования в СЗФО составит около 6%, в Петербурге — на уровне 7%.

Конкурентным преимуществом ОАО «СК ГАЙДЕ» в сегменте имущественного страхования является сотрудничество с крупнейшими банками Санкт-Петербурга, такими как ОАО «Банк «Санкт-Петербург», Сбербанк, ВТБ–24. Кроме того, росту продаж способствует опыт работы с крупными предприятиями, широкая сеть отделений продаж, прочная система перестраховочной защиты, в том числе и на зарубежных перестраховочных рынках, наличие агентской сети, качественный сервис в области урегулирования убытков, в том числе полнота и своевременность выплат, что позволяет привлекать большое количество клиентов, ищущих надежную страховую защиту.

Таблица 4. Доля страховых премий по видам страхования на рынке Санкт-Петербурга 2013 г.

Место на рынке СПб	Вид страхования	Подписанные премии, тыс. руб.	Выплаты, тыс. руб.	Доля в подписанных премиях на рынке СПб, %	Доля в выплатах на рынке СПб, %
16	ОСАГО	80 066	40 720	1,0%	0,8%
13	КАСКО	496 037	304 318	1,9%	1,5%
21	Имущество юридических и физических лиц	45 919	49 845	0,7%	2,9%
13	Грузы	28 577	3 622	1,8%	1,5%
21	Личное страхование (ДМС+НС)	122 027	78 095	1,0%	1,0%
17	Все виды	795 127	483 769	1,3%	1,4%

Развитию личных видов страхования способствует наличие соглашений о сотрудничестве с ведущими клиниками Санкт-Петербурга и России, круглосуточная диспетчерская служба, укомплектованная профессиональными медицинскими специалистами.

Таблица 5. Доля страховых премий в регионах присутствия по итогам 2013 г.

Регионы 2012 год	Рынок, поступления, тыс. руб.)	Гайде, поступления, тыс. руб.	место по региону	доля
Калининград	3 116 641	44 799	17	1,44%
Петрозаводск	2 252 707	12 011	28	0,53%
Архангельск	3 775 876	9 586	37	0,25%
Мурманск	2 780 269	27 679	21	1,00%
Москва	444 506 262	5 109	221	0,00%
Свердловская обл.	20 906 935	32 453	56	0,16%
Санкт- Петербург	61 636 139	795 127	17	1,29%
Итого по регионам присутствия Гайде	538 974 829	926 764		0,17%

Приоритетным направлением деятельности Общества является работа с физическими лицами за счет расширения и совершенствования партнерской сети продаж, привлечения

страховых агентов, создания дополнительных офисов и отделений продаж, установления новых каналов продаж страховых услуг, роста качества и количества страховых услуг для физических лиц.

III. Финансово-экономические результаты деятельности Общества за 2013 г.

За 2013 год по сравнению с 2012 годом объем страховых взносов вырос на 195 799 тыс. рублей или на 26,79%, что превышает среднерыночные показатели на 3-5%. Объективно следует отметить значительный абсолютный и относительный прирост объема страховых премий по: страхованию от несчастных случаев 6 550 тыс. руб. (54,52%), страхованию ответственности перевозчиков 2 373,00 тыс. руб. (100%). Следует отметить некоторое снижение объемов по страхованию грузов, других видов имущества и некоторых видов ответственности, что связано с целевыми действиями по реформированию портфеля договоров.

Таблица № 6. Страховые премии по прямому страхованию за 2013 г.

<i>Виды страхования</i>	<i>Страховая премия, тыс. руб.</i>	<i>Доля в страховых премиях, %</i>
Добровольное страхование	805 225	86,89%
Страхование от несчастных случаев и болезней	18 562	2,00%
Медицинское страхование	108 321	11,69%
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	239	0,03%
Страхование средств наземного транспорта	570 885	61,60%
Страхование средств водного транспорта	1 777	0,19%
Страхование грузов	30 820	3,33%
Страхование товаров на складе	1 293	0,14%
Страхование других видов имущества	49 265	5,32%
Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств	4 736	0,51%
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	56	0,01%
Страхование профессиональной ответственности	1 069	0,12%
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	6 250	0,67%
Страхование гражданской ответственности	11 868	1,28%
Финансовые риски	85	0,01%
Обязательное страхование	121 539	13,11%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств	121 445	13,10%
ОСГОП автомобильный и городской транспорт	93	0,01%
ВСЕГО: по всем договорам	926 764	100,00%

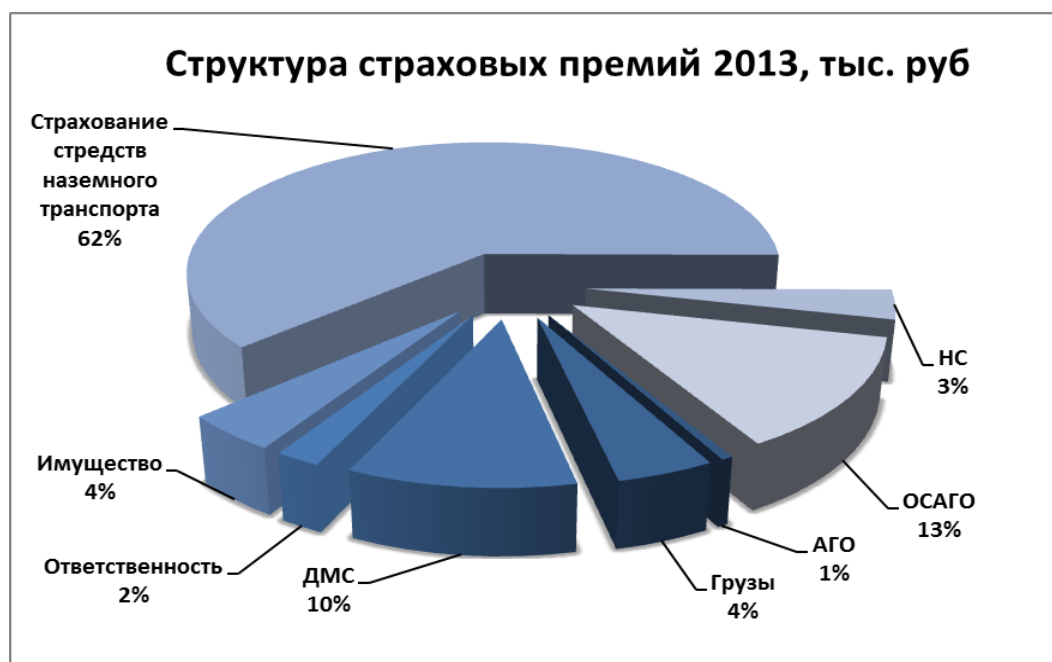
Таблица 7. Динамика поступлений страховых премий за 2012-2013 г. (тыс. руб.)

<i>Добровольное страхование</i>	<i>Страховые премии (тыс.руб.)</i>		<i>Прирост</i>		<i>Уд.вес (%)</i>
	<i>за 2012г.</i>	<i>за 2013г.</i>	<i>Абсолютный (тыс.руб)</i>	<i>Относительный (%)</i>	
Страхование от несчастных случаев и болезней	12 013,00	18 563,00	6 550	54,52%	3,35%
Медицинское страхование	106 815,00	108 321,00	1 506	1,41%	0,77%
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	5,00	240,00	235	4700,00%	0,12%
Страхование средств наземного транспорта	363 596,00	570 884,00	207 288	57,01%	105,87%
Страхование средств водного транспорта	1 443,00	1 777,00	334	23,15%	0,17%
Страхование грузов	43 219,00	30 820,00	-12 399	-28,69%	-6,33%
Страхование товаров на складе	1 027,00	1 293,00	266	25,90%	0,14%
Страхование других видов имущества	66 820,00	49 265,00	-17 555	-26,27%	-8,97%
Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств	3 653,00	4 736,00	1 083	29,65%	0,55%
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	117,00	56,00	-61	-52,14%	-0,03%
Страхование профессиональной ответственности	1 482,00	1 084,00	-398	-26,86%	-0,20%
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	6 737,00	6 249,00	-488	-7,24%	-0,25%
Страхование гражданской ответственности	35 654,00	9 479,00	-26 175	-73,41%	-13,37%
Финансовые риски	149,00	85,00	-64	-42,95%	-160,35%
Страхование ответственности перевозчиков	0,00	2 373,00	2 373	0,00%	0,00%
ИТОГО:	642 730	805 225	162 495	25,28%	82,99%

Обязательное страхование					
Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств	88 235,00	121 445,00	33 210	37,64%	16,96%
Страхование ГО перевозчика за причинение вреда жизни и здоровью пассажиров		94,00	94,00	100,00%	0,05%
ВСЕГО:	730 965	926 764	195 799	26,79%	100%

Структура страховых премий, собираемых ОАО «СК ГАЙДЕ» близка к среднерыночным показателям. В клиентском портфеле нет ни одного клиента, который бы занимал значительную долю и чей уход мог бы привести к существенным потерям. Коэффициент выплат соответствует рыночным показателям.

Рис.3. Структура страховых премий за 2013 год.



Характеристика страховых выплат за 2013 год.

За 2013 год объем страховых выплат составил 578 568 тыс. рублей. За 2013 год по сравнению с 2012 годом, в целом объем страховых выплат увеличился на 159 202 тыс. рублей или на 38,24%, в том числе: по страхованию наземного транспорта 66,59% - 147 679 тыс. рублей. По добровольному медицинскому страхованию объем выплат снизился на 5 107 тыс.руб. или на 6,13%.

Табл.8 Страховые выплаты по видам страхования за 2013 год (с учетом возвратов).

<i>Виды страхования</i>	<i>Страховые выплаты, тыс. руб.</i>	<i>Доля в страховых выплатах, %</i>
Добровольное страхование	511 781	88,92%
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 810	0,31%
Медицинское страхование	77 031	13,38%
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	1 172	0,20%
Страхование средств наземного транспорта	369 451	64,19%
Страхование средств водного транспорта	1 500	0,26%
Страхование грузов	3 622	0,63%
Страхование товаров на складе	0	0,00%
Страхование других видов имущества	50 491	8,77%
Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств	4 446	0,77%
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	0	0,00%
Страхование профессиональной ответственности	234	0,04%
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	380	0,07%
Страхование гражданской ответственности	1 450	0,25%
Финансовые риски	196	0,03%
Обязательное страхование	63 787	11,08%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств	63 787	11,08%
ОСГОП автомобильный и городской транспорт	0	0,00%
ВСЕГО: по всем договорам	575 568	100,00%

Характеристика перестраховочных операций за 2013 г.

Перестраховочная политика компании базируется на договорных взаимоотношениях с устойчивыми и известными страховыми и перестраховочными компаниями, давно работающими на страховом рынке, зарекомендовавшими себя как надежные партнеры в России и за рубежом. Крупные риски, страховая сумма по которым превышает собственное удержание компании, передаются в перестрахование. При этом, собственное удержание определяется, исходя из фактического размера свободных активов компании.

Перестраховочная защита Компании включает облигаторные, факультативно-облигаторный, факультативные договоры перестрахования.

В течение рассматриваемого 2013 г. облигаторные договоры перестрахования действовали по страхованию имущества, грузов, страхованию от несчастных случаев и болезней. Факультативно-облигаторный договор действовал по страхованию транспортных средств. Основные партнеры страховой компании в области перестрахования:

Таблица 9. Доля перестраховочных премий, переданных в перестрахование и доля перестраховщиков в выплатах по видам страхования за 2013год.

<i>Добровольное страхование</i>	<i>Страховая премия, тыс. руб.</i>	<i>Перестраховочная премия, тыс. руб.</i>		<i>Страховые выплаты, тыс. руб.</i>	<i>Доля перестраховщика, тыс. руб.</i>	
Страхование иное, чем страхование жизни	ВСЕГО	Сумма	(%)	ВСЕГО	Сумма	(%)
Страхование от несчастных случаев и болезней	18 563	1 024	5,52%	1 810	3	0,17%
Медицинское страхование	108 321	0	0,00%	78 204	0	0,00%
Страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж	240	0	0,00%	0	0	0,00%
Страхование средств наземного транспорта	570 884	68 042	11,92%	369 450	54 190	14,67%
Страхование средств водного транспорта	1 777	1 422	80,02%	1 500	0	0,00%
Страхование грузов	30 820	12 427	40,32%	3 622	612	16,90%
Страхование товаров на складе	1 293	1 194	92,34%	0	0	0,00%
Страхование имущества	49 265	16 751	34,00%	50 491	45 512	90,14%
Страхование финансовых рисков	85	0	0,00%	196	0	0,00%
Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств	4 736	0	0,00%	4 445	0	0,00%
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	56	0	0,00%	0	0	0,00%
Страхование профессиональной ответственности	1 084	210	19,37%	234	0	0,00%
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	6 249	585	9,36%	380	0	0,00%
Страхование гражданской ответственности	11 852	8 794	74,20%	1 450	0	0,00%
ИТОГО по данным видам страхования:	805 225	110 449	13,72%	511 782	100 317	19,60%
<i>Обязательное страхование</i>	121 539	72	0,06%	63 787	0	0,00%
Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств	121 445	0	0,00%	63 787	0	0,00%
Страхование гражданской ответственности перевозчиков	94	72	76,60%	0	0	0,00%
ВСЕГО: по перестрахованным	691 881	110 521	15,97%	428 937	100 317	23,39%
ВСЕГО: по всем договорам	926 764	110 521	11,93%	575 569	100 317	17,43%

За 2013 год перестраховочная премия, по договорам, переданным в перестрахование по видам, иным, чем страхование жизни, составила 110 521 тыс. рублей или 11,93% по отношению к общему объему страховых взносов, полученных 2013 году.

Доля перестраховщика в общем объеме страховых выплат в 2013 году составила 100 317 тыс. рублей или 17,43% по отношению к общему объему страховых выплат, произведенных в 2013 году. Наиболее значительной является доля перестраховщиков в выплатах по

страхованию имущества, в сумме 45512 тыс.руб. или 90,14%, средств наземного транспорта – 54 190 тыс. руб., или 14,67% выплат.

Основные финансовые показатели за 2013 год.

В 2013 году уставный капитал ОАО «СК ГАЙДЕ» увеличился на 30 000 тыс.руб. и составил 150 000 тыс. руб. Стоимость чистых активов Общества на конец 2013 года составила 164179 тыс.руб. Сумма страховых резервов увеличилась на 87 368 тыс. руб. или 29% и составила 397 227 тыс. руб. По итогам 2013 года чистая прибыль Общества составила (-) 12 785 тыс.руб. Полученный результат связан со значительными инвестиционными затратами (в сумме более 8 500 тыс.руб.) на развитие обязательных видов страхования ОПО и ОСГОП, ситуации на российском страховом рынке моторных видов страхования (сильная конкуренция, высокие аквизиционные расходы, практика вынесения судами решений, неблагоприятных для страховых компаний), обусловившей резкий прирост страховых выплат относительно сборов. Снижение ожидаемого финансового результата по ОСАГО обусловлено отложенностью принятия решений о повышении тарифов (региональный коэффициент повышен только в 2014 году), увеличением мошенничества на страховом рынке. Изменение судебной практики привело к взрывному росту средней выплаты по ОСАГО (с 25,5 тысяч рублей в III квартале 2012 года до 30,5 тысяч рублей в III квартале 2013 года). По итогам 1 полугодия 2013 года уровень выплат превысил 77% в 8 субъектах РФ.

Таблица 10. Основные финансовые показатели деятельности за 2012-2013 год

Абсолютные показатели, тыс. рублей	2012 г.	2013 г
Активы совокупные	542 622	631 769
Собственный капитал	174 894	164 179
Уставный капитал	120 000	150 000
Инвестированный капитал	186 107	219 277
Денежные средства	153 227	147 032
Чистая прибыль/убыток	15 142	(-) 12 785
Страховые резервы	309 859	348 646
Резерв незаработанной премии	219 091	233 439
резервы убытков	81 348	115 207
Страховые взносы	730 965	926 764
Страховые выплаты	386 348	532 549
Результат от операций страхования	116 826	73 028
Дебиторская задолженность	116 784	165 632
Кредиторская задолженность	54 024	65 308
Займы и кредиты	0	0

IV. Перспективы развития Общества. Стратегические задачи.

Стратегия ОАО «СК ГАЙДЕ» направлена на расширение бизнеса, наращивание клиентской базы, увеличение собственного и уставного капитала Общества, рентабельности деятельности.

В 2013 году ОАО «СК ГАЙДЕ» вошла в число 100 крупнейших страховых компаний России (93 место по итогам 2013 г). Темпы развития рынка определяют лидеры, входящие в первую двадцатку страховщиков. Динамика роста страховых премий, собираемых Обществом на протяжении последних лет в 1,5- 2 раза превосходят рыночные показатели. Клиентская база Общества стабильна и лояльна, вследствие взвешенной политики урегулирования убытков и выплат. Руководством Общества разработана программа поддержания устойчивого развития бизнеса, снижения убыточности по моторным видам страхования путем многосторонней оценки страхового риска объектов, принимаемых на страхование; сокращения аквизиционных расходов, разработана программа по реструктуризации и увеличению страховых тарифов (табл.12). Стратегия развития Общества предполагает удержание и укрепление позиций в сегменте страхования, поддерживая высокие стандарты обслуживания клиентов.

Основные направления деятельности на 2014 год:

- Выполнение производственного плана продаж в объеме 1 200 млн. руб. подписанных страховых премий (табл.12);
- Увеличение уставного и собственного капитала, привлечение субординированного кредита;
- Активный выход на рынок страхования ОПО и ОС ГОП;
- Рост ипотечного страхования через банковские каналы (БСПБ, АИЖК, Сбербанк);
- Расширение продуктовой линейки для корпоративного страхования (ДМС, КАСКО, имущество, грузы) малого и среднего бизнеса;
- Разработка и продвижение коробочных продуктов по страхованию имущества и ответственности физических лиц;
- Повышение доли прямых продаж посредством интернет- каналов;
- Развитие отделения продаж в г. Москва, привлечение агентских групп, развитие корпоративного страхования среднего и малого бизнеса в регионе.
- Автоматизация бизнес- процессов, документооборота;
- Контроль убыточности ДМС, ОСАГО, КАСКО превентивными мерами, взвешенной тарифной политикой, путем непрерывного контроля выплат, полноты выявления и оперативной реализации права суброгации в претензионном порядке и на судебной стадии;
- Повышение стоимости акций за счет объемных показателей, улучшения структуры страхового портфеля.

Таблица 11. Производственный план ОАО «СК ГАЙДЕ» на 2014 год.

Вид страхования	Начисленные страховые премии, тыс. руб.	Структура, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	46 950	3,91 %
Медицинское страхование	121 900	10,16%
Страхование имущества	68 750	5,73%
Страхование средств наземного транспорта	687 400	57,28%
ОСАГО	140 000	11,67%

Страхование грузов	67 900	5,66%
ОПО и ОС ГОП	50 000	4,71%
Страхование гражданской и других видов ответственности	17 100	1,43%
Итого план продаж, руб.	1 200 000	100,0%

План мероприятий по улучшению финансового результата ОАО «СК ГАЙДЕ»

Данный план мероприятий составлен на краткосрочную перспективу, сроком реализации 6 календарных месяцев. Основная цель – увеличение нераспределенной прибыли и собственных средств Компании, достижение которой планируется за счет внешних и внутренних источников. Внешние источники позволят в более краткосрочной перспективе добиться увеличения собственного капитала, внутренние источники нацелены на увеличение прибыли как в краткосрочном, так и долгосрочном периоде.

Таблица 12. План мероприятий по улучшению финансового результата

	Планируемое мероприятие	Ожидаемый эффект	Срок реализации
1.	Передача Обществу на безвозмездной основе 80 % акций ЗАО «БОНТОН», осуществляющего деятельность по ремонту транспортных средств (основная деятельность). Передача осуществляется двумя акционерами: Т.М. Гай и В.А. Гай. Согласно оценке рыночной стоимости акций ЗАО «БОНТОН», стоимость обеих передаваемых долей в совокупности составляет 37 108 000 рублей.	Актив передан безвозмездно. Указанная сумма будет учтена в составе доходов текущего периода. В связи с тем, что актив передан целью увеличения чистых активов, сумма дохода не подлежит налогообложению налогом на прибыль (п. 3.4. статьи 251 НК РФ). В дальнейшем с учетом владения в ЗАО «БОНТОН» 100 % пакетом акций, ожидаются поступления в виде дивидендов в размере, большем, чем в предыдущие периоды. Чистая прибыль ЗАО «БОНТОН» по итогам 2013 года составила 5,5 млн. рублей, и стабильно держится на таком уровне, на протяжении нескольких отчетных периодов. Нераспределенная прибыль ЗАО «БОНТОН» на 31.12.2013 года составила 21 152 тыс. рублей.	Акции ЗАО «БОНТОН» переданы ОАО «СК ГАЙДЕ» 28.03.2014г.
2	Привлечение субординированного кредита	Привлечение субординированного кредита (планируемая сумма 50 млн.руб.) позволит увеличить собственный капитал, направить средства на приобретение недвижимости для размещения головного офиса компании, снизить расходы на ведение дела	Ожидаемый эффект – 12 млн.руб./год

3.	Основным внутренним источником финансирования собственных средств Общества - снижение постоянных и переменных текущих затрат, изменение тарифной и продажной политики.	3.1. Одной из проблем Компании в настоящий момент является задержка очередных платежей от страховых посредников по премиям, полученным ими от страхователей на срок 1-2 месяца. В этой связи внедрена работа по истребованию данной текущей задолженности, за счет изменения условий договоров, установления санкций в отношении посредников, установления контроля за финансовой дисциплиной с посредниками с целью существенного уменьшения дебиторской задолженности по очередным страховым платежам. Своевременно полученные денежные средства могут выступать дополнительным источником инвестирования. 3.2. В 1 квартале 2013 г. начата работа по изменению условий агентских договоров и общего снижения комиссионного вознаграждения с 25 % до 21 % по КАСКО, что соответствует текущим рыночным условиям. 3.3. Планируется снижение уровня агентских продаж на 10 %, а также увеличение доли прямых продаж на 25 % за счет изменения некоторых подходов прямых продаж и внедрения новых «коробочных продуктов». 3.4. Обществом утверждено решение об увеличении страховых тарифов с 01 апреля 2014 года, установлены дополнительные условия страхования по некоторым категориям страхователей. Общий повышающий коэффициент составил 1,2 по КАСКО. В группу наибольшего повышения тарифов включены страхователи в возрасте до 22 лет (повышение 20-25 %, что соответствует рынку). Изменились подходы в определении коэффициентов для отдельных моделей транспортных средств, а также отдельных моделей противоугонных устройств, после проведенного анализа ситуации на рынке. 3.5. Изменены подходы по пролонгации договоров КАСКО в части условий пролонгации договоров страхования в зависимости от страховой истории страхователя. 3.6. Уменьшение количества договоров КАСКО с условием отсутствия франшиз на 30 %. Все указанные изменения осуществлены на основе проведенного анализа убыточности и анализа рынка, что не приведет к снижению клиентской базы. 3.7. Увеличение базовых тарифов по страхованию выезжающих за рубеж на коэффициент 1,3. 3.8. Контроль и снижение расходов по оплате	Ожидаемый эффект будет достигнут к концу 2014 года.
----	---	---	--

		медицинских услуг по договорам добровольного медицинского страхования, за счет перераспределения части застрахованных в собственный медицинский центр ГАЙДЕ. Бизнес-план МЦ ГАЙДЕ, открываемого до конца второго квартала 14 года, изначально был ориентирован под категорию застрахованных, использующих наиболее востребованные медицинские услуги, при этом не требующие наличия высокотехнологичного оборудования. Ожидаемая доля клиентов, подлежащая направлению в собственный медицинский центр составляет 15 %.	
--	--	--	--

V. Корпоративное управление.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 года (Протокол № 48 от 07 мая 2013 года) в 2013 году дивиденды не выплачивались.

Обществом не совершались в 2013 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

В 2013 году Обществом совершались следующие сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена [главой XI](#) ФЗ «Об акционерных обществах»:

1. *Существенные условия сделки:* предоставление Открытым акционерным обществом «Страховая компания ГАЙДЕ» (далее - Гарант) Обществу с ограниченной ответственностью «Модуль» (далее – Принципал) банковской гарантии от 19 февраля 2013 года, в соответствии с которой Гарант гарантирует выполнение обязательств Принципиала перед акционерами ОАО «СК ГАЙДЕ» в случае неисполнения направившим обязательное предложение Принципиалом обязанности по оплате в срок приобретаемых ценных бумаг. Сумма обязательств Принципиала по уплате цены проданных акций в случае неисполнения им как лицом, направившим обязательное предложение, обязанности оплатить в срок приобретаемые акции, составляет 32 777 000,00 рублей. Банковская гарантия не может быть отозвана Гарантом, вступает в силу с момента ее выдачи и действует до 30 ноября 2013 года.

Заинтересованные лица: Генеральный директор ОАО «СК ГАЙДЕ» Гай Т.М., член совета директоров, акционер ОАО «СК ГАЙДЕ» Гай В.А., акционер ОАО «СК ГАЙДЕ» ООО «МОДУЛЬ».

Орган управления, принявший решение об одобрении сделки: Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СК ГАЙДЕ», Протокол № 49 от 21 мая 2013 года.

2. *Существенные условия сделки:* заключение между ООО «Модуль Терминал» и ОАО «СК ГАЙДЕ» Соглашения № 102/МТ-2012 от 17 декабря 2012 года о купле-продаже векселя ОАО «Банк Санкт-Петербург» на вексельную сумму 58 709 948,80 рублей, сроком платежа - 27.12.2013 года, в соответствии с которым ОАО «СК ГАЙДЕ» обязуется оплатить ООО «Модуль Терминал» стоимость Векселя в размере 57 000 000 рублей не позднее 28 декабря 2012 года, а ООО «Модуль Терминал» обязуется не позднее 29 декабря 2012 года передать ОАО «СК ГАЙДЕ» Вексель по акту приема-передачи

Заинтересованные лица: Генеральный директор, член совета директоров ОАО «СК ГАЙДЕ» Гай Т.М., член совета директоров, акционер ОАО «СК ГАЙДЕ» Гай В.А.;

Орган управления, принявший решение об одобрении сделки: Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СК ГАЙДЕ», Протокол № 49 от 21 мая 2013 года.

3. *Существенные условия сделки:* заключение между ООО «Модуль» и ОАО «СК ГАЙДЕ» Соглашения № 359-2012 от 17 декабря 2012 года о купле-продаже векселя ООО «СтройПроект» СП №02/1012 на вексельную сумму 57 210 000,00 рублей, в соответствии с которым ООО «Модуль» обязуется оплатить ОАО «СК ГАЙДЕ» стоимость Векселя в размере 57 210 000 рублей не позднее 27 декабря 2012 года, а ОАО «СК ГАЙДЕ» обязуется не позднее 28 декабря 2012 года передать ООО «Модуль» Вексель по акту приема-передачи.

Заинтересованные лица: Генеральный директор ОАО «СК ГАЙДЕ» Гай Т.М., член совета директоров, акционер ОАО «СК ГАЙДЕ» Гай В.А., акционер ОАО «СК ГАЙДЕ» ООО «МОДУЛЬ».

Орган управления, принявший решение об одобрении сделки: Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СК ГАЙДЕ», Протокол № 49 от 21 мая 2013 года.

До момента проведения годового общего собрания акционеров по итогам 2012 г. Совет директоров ОАО «СК ГАЙДЕ» осуществлял функции в следующем составе:

- 1) Гай Татьяна Михайловна - Генеральный директор ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ», владеет 12,4311 % акций Общества;
- 2) Демчишин Алексей Михайлович - советник заместителя председателя Правления ОАО «Банк «Санкт-Петербург», акциями Общества не владеет;
- 3) Губко Дмитрий Юрьевич - заместитель генерального директора ЗАО «ИК Ренорд-Инвест», акциями Общества не владеет;
- 4) Смирнов Михаил Александрович - Генеральный директор ЗАО «ИК «Ренорд-Инвест»», акциями Общества не владеет;
- 5) Федоренко Валерий Викторович - Начальник Отдела экономического анализа и контроля ЗАО «ИК Ренорд-Инвест», акциями Общества не владеет;

Решением годового общего собрания акционеров Общества от 30 апреля 2013 г. (Протокол № 48 от 07 мая 2013 года) был избран Совет директоров в следующем составе:

- 1) Гай Татьяна Михайловна - Генеральный директор ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ», владеет 12,4311 % акций Общества;
- 2) Альтшуллер Александр Абрамович, Генеральный директор ООО «Модуль», акциями Общества не владеет;
- 3) Артюхин Виталий Дмитриевич, Председатель профкома Первичной профсоюзной организации филиала ОАО «Силовые машины – ЗТЛ, ЛМЗ, Электросила, Энергомашэкспорт», «Ленинградский Металлический завод» Ленинградской областной (Санкт-Петербургской) организации профсоюза машиностроителей РФ, акциями Общества не владеет;
- 4) Гай Владимир Александрович, Генеральный директор ЗАО «БОНТОН», владеет 0,1282 % акций Общества;
- 5) Олейник Андрей Николаевич, Финансовый директор ООО «Модуль», акциями Общества не владеет;
- 6) Демчишин Алексей Михайлович - советник заместителя председателя Правления ОАО «Банк «Санкт-Петербург», акциями Общества не владеет;

В 2013 г. вознаграждение членам Совета директоров Общества не выплачивалось.

Функции единоличного исполнительного органа Общества исполняет Генеральный директор – Гай Татьяна Михайловна, избранная решением Совета директоров 03 июня 2013 г. Доля участия в уставном капитале ОАО «СК ГАЙДЕ» составляет 12,4311 %. Общая сумма полученного вознаграждения за 2013 год составила 1 867 623,03 рублей

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Общества.

Членами совета директоров (наблюдательного совета), а также единоличным исполнительным органом ОАО «СК ГАЙДЕ» не совершались в 2013 году сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества.

Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения содержатся в Приложении № 1 к Годовому отчету Общества.

Генеральный директор ОАО «СК ГАЙДЕ»

Т.М.Гай

Главный бухгалтер ОАО «СК ГАЙДЕ»

А.А. Агаркова

Приложение № 1 к годовому отчету

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

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
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	не соблюдается	
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	не соблюдается	
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	не соблюдается	
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	не соблюдается	
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	соблюдается	П. 9.12 Устава
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	не соблюдается	

7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	не соблюдается	
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	не соблюдается	
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	не соблюдается	
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	не соблюдается	Образование исполнительного органа относится к компетенции Совета директоров
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	не соблюдается	
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	не соблюдается	
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	не соблюдается	
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	не соблюдается	
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	соблюдается	
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	не соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	не соблюдается	

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	не соблюдается	
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	не соблюдается	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	не соблюдается	
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	не соблюдается	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	не соблюдается	
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	не соблюдается	
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 непредоставление такой информации	не соблюдается	
25-37	Наличие и деятельность комитетов совета директоров	не соблюдается	
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	не соблюдается	
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	не соблюдается	
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	не соблюдается	

41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	не соблюдается	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	
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	соблюдается	
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)	не соблюдается	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	не соблюдается	
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	не соблюдается	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	не соблюдается	
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	не соблюдается	
Секретарь общества			

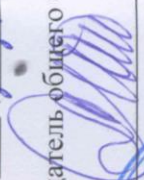
49-51	Наличие и деятельность в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества)	не соблюдается	
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	не соблюдается	
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	не соблюдается	
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)	не соблюдается	
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	не соблюдается	
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	не соблюдается	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	не соблюдается	
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	не соблюдается	
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	не соблюдается	
60	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	

61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	соблюдается	
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	не соблюдается	
63	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	
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	не соблюдается	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	не соблюдается	
66-72	Наличие и деятельность специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	не соблюдается	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	не соблюдается	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	не соблюдается	
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	не соблюдается	
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	не соблюдается	
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	не соблюдается	

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	не соблюдается	
----	---	----------------	--

Пронумеровано, пронумеровано, скреплено
печатью 26 (двадцать шесть) листа(ов)

Председатель общего собрания акционеров


Т.М. Гай

Председатель Совета директоров


А.А. Альтшуллер

