

УТВЕРЖДЕНО:
Годовым общим собранием акционеров
ОАО «СК ГАЙДЕ»
от 21 мая 2010 г. протокол № 44
Председатель собрания акционеров
_____ Т.М. Гай

Предварительно утверждено:
Решением Совета директоров
ОАО «СК ГАЙДЕ»
от 26 апреля 2010 г. протокол № 99
Председатель Совета директоров
_____ М.А. Смирнов

ГODOVOЙ ОТЧЁТ
Открытого акционерного общества
«Страховая компания ГАЙДЕ»
за 2009 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.

В настоящее время Обществом открыты отделения в Северо-Западном регионе России и в г. Москва. Лицензия от 07.06.2006 г. С № 063078, выданная Федеральной службой РФ по надзору за страховой деятельностью, позволяет Обществу осуществлять различные виды страхования.

В феврале 2009 г. Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «СК ГАЙДЕ» рейтинг А (высокий уровень надежности).

По добровольному медицинскому страхованию функционируют программы для взрослых, детей, существует круглосуточная многофункциональная диспетчерская служба, принимающая ежедневно около сотни обращений от застрахованных лиц, основным партнером является ЗАО «Поликлинический комплекс».

В настоящее время численность сотрудников компании составляет более 200 человек.

В целом ОАО «СК ГАЙДЕ» отличается стабильностью и финансовая устойчивость, что выразилось в росте объемов страховой премии, положительных показателях платежеспособности и прибыли на протяжении всех лет деятельности Общества..

II. Положение Общества в отрасли. Отношения с конкурентами. Риски.

В 2009 г. страховой рынок характеризовался продолжением сокращения его участников, так, за 1 квартал прошедшего года было отозвано 17 лицензий. Также происходит дальнейшее сокращение деятельности страховых организаций, ориентированных на страхование ОСАГО в связи с его высокой убыточностью. На рынке прогнозируется дальнейшее уменьшение количества региональных страховщиков, имеющих проблемы с ликвидностью активов, высокой убыточностью и уровнем расходов.

Объемы страховых выплат во всех видах страхования (кроме страхования жизни) возрастали. Самые большие выплаты приходятся на сегмент страхования транспортных средств, в котором выплаты составили примерно 85% от объема страховых премий, по ОСАГО выплаты составили почти 60%, наиболее доходными сегментами для страховщиков

являются следующие сегменты: страхование имущества юридических лиц без учета транспортных средств - процент выплат 16,5% и страхование от несчастных случаев и болезней – выплаты 17,8% от страховых премий.

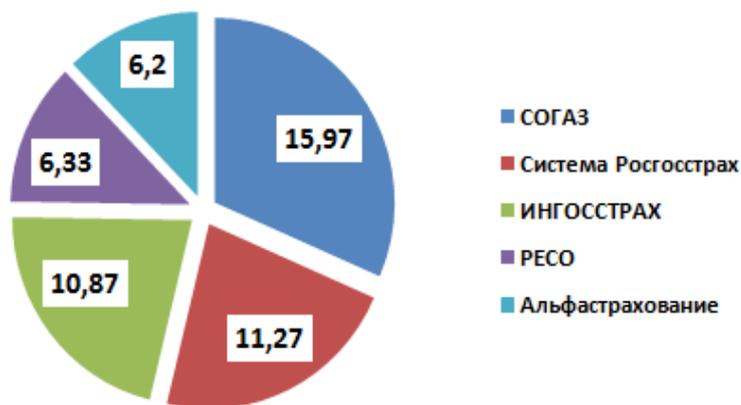
ОАО «СК ГАЙДЕ» является региональным страховщиком. По данным Федеральной службы страхового надзора по итогам 2009 г. ОАО «СК ГАЙДЕ» по объему собранной страховой премии заняла 9-е место среди региональных страховых компаний (всего 35). В соответствии с критерием объема полученных страховых премий доля Санкт-Петербурга составляет 6,7% от общероссийских. В настоящий момент доля ОАО «СК ГАЙДЕ» на страховом рынке Санкт-Петербурга составляет 0,94%, которая возросла с 0,88% по сравнению с 2007 г. В целом по сравнению с 2008 г. Общество поднялось с 203-го места на 174 среди российских страховщиков.

Непосредственными конкурентами на страховом рынке являются универсальные рыночные страховщики, к которым относится ОАО «СК ГАЙДЕ». Общество конкурирует с филиалами крупнейших российских страховщиков, а также с сильными региональными страховыми организациями, например Эрго-Русь.

Сегмент рынка добровольного страхования

На приоритетном для большинства страховщиков сегменте рынка добровольного страхования (кроме страхования жизни) основными конкурентами являются следующие страховые компании: СОГАЗ, Росгосстрах, РЕСО-Гарантия, Альфастрахование, Ингосстрах.

Сегментация рынка по конкурентам в сегменте рынка - добровольное страхование иное, чем страхование жизни и ОСАГО, млрд. рублей

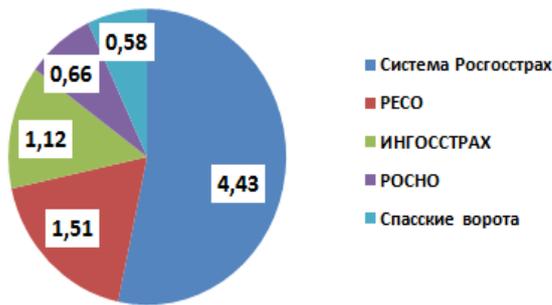


К конкурентным преимуществам страховых компаний относится наличие соглашений о сотрудничестве с ведущими клиниками России, наличие собственной сети клиник, присутствие постоянных представительств в странах массового посещения российскими туристами, круглосуточных диспетчерских служб, укомплектованных медицинскими специалистами со знанием иностранных языков.

Конкурентными преимуществами страховых компаний в имущественном виде страхования являются: опыт работы с крупными предприятиями, широкая сеть филиалов и представительств, в том числе и за пределами России, прочная система перестраховочной защиты, в том числе и на зарубежных перестраховочных рынках, наличие агентской сети на всей территории РФ, качественный сервис в области урегулирования убытков, в том числе полнота и своевременность выплат, что в кризисных условиях позволяет привлекать большое количество клиентов, ищущих надежную страховую защиту.

Сегментация страховщиков в сегменте рынка ОСАГО (обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств). Основными конкурентами на данном рынке выступают Росгосстрах, РЕСО-Гарантия, РОСНО и Спасские ворота.

Сегментация конкурентов в сегменте ОСАГО по
объему премии (доля рынка, млрд. рублей)



В соответствии с рейтингом страховых компаний, который базируется на критерии объема страховых премий за прошедший год, основными лидерами являются: ИНГОССТРАХ с объемом премии 44,6 млрд. рублей; СОГАЗ – 38,9 млрд.; РЕСО-ГАРАНТИЯ – 30,4 млрд., РОСНО – 19,8 млрд. По большей части на первых местах находятся компании, которые активно работают 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.

Приоритетным направлением деятельности Общества является работа с физическими лицами за счет расширения и совершенствования собственной сети действующих страховых агентов, создания дополнительных офисов и отделений продаж, установления новых каналов продаж страховых услуг, роста качества и количества страховых услуг для физических лиц.

Основными группами рисков для Общества являются:

- технические риски, непосредственно связанные с процедурой проведения страховых операций, в частности, с определением (расчетом) страховых тарифов как прогнозных цен на страховые услуги, аккумулированием страховых взносов (премий) и формированием страховых резервов для обеспечения последующих страховых выплат, организацией перестраховочной защиты как в части размещения рисков в перестрахование, так и в части оценки надежности перестраховщиков;
- инвестиционные риски – риски, связанные с инвестиционной деятельностью компании, в первую очередь с размещением средств страховых резервов, риски обесценения активов, риски норм доходности;
- риски, носящие неспецифический характер, свойственные любому хозяйственному обществу.

II. Финансово-экономические результаты деятельности Общества за 2009 г.

Согласно уточненным данным ФССН за 2009 г. общее количество собранных страховых премий в РФ составило 997,89 млрд. руб., что на 102,4% выше по отношению к 2008 г., выплаты – 734,62 млрд. руб., составляющих 117% по сравнению с 2008 г. 57% страховых премий приходится на обязательные виды страхования, подавляющая часть из которых – обязательное медицинское страхование. По добровольным видам страхования 269,67 млрд. руб. было получено по страхованию имущества, 101,76 млрд. руб. – личное страхование (кроме страхования жизни). По сравнению с 2008 г. объем собранных страховых премий по добровольным видам страхования уменьшился (за исключением страхования ответственности).

В соответствии с Лицензией С N 0630 78 ОАО «СК ГАЙДЕ» имеет право осуществлять следующие виды страхования:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование;
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

- Страхование средств водного транспорта;
- Страхование грузов;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- Страхование ответственности судовладельцев.

По итогам 2009 г. чистая прибыль Общества составила 5 564 тыс. руб. Стоимость чистых активов Общества за 2009 г. увеличилась на 4 063 тыс. руб. и составила 109 734 тыс. руб. Сумма страховых резервов увеличилась на 16 588 тыс. руб. и составила 224 540 тыс. руб.

Всего по итогам 2009 г. размер собранных страховых премий ОАО «СК ГАЙДЕ» составил 354 290 тыс. руб. По сравнению с 2008 г. данный размер превышен на 41 056 тыс. руб., т.е. на 13%, что превышает прирост собранной премии по среднероссийским показателям. Страхование наземного транспорта составило 40,12% от общего количества полученных страховых премий, затем идут медицинское страхование, ОСАГО и страхование других видов имущества.

За 2009 год объем страховых выплат составил 207 693 тыс. рублей. Наибольший объем выплат 48,44% приходится на страхование наземного транспорта, ОСАГО – 13,36%, добровольное медицинское страхование – 22,24%.

Общая сумма страховых премий по рискам, переданным в перестрахование, в 2009 г. составила 31 621 тыс. рублей, в том числе внутри России - 23 410 тыс. руб. По рискам, переданным в перестрахование, доля в убытках перестраховщиков составила 8 108 тыс. руб., в том числе по договорам страхования, переданным за пределы России – 7 333 тыс. руб. Наиболее значительной является доля в убытках по перестрахованию имущества – 6 176 тыс. руб.

III. Перспективы развития Общества. Стратегические задачи.

Общество планирует дальнейшее увеличение собственных средств, в том числе уставного капитала, увеличение доли, занимаемой Обществом на рынке страховых услуг, расширение перечня предлагаемых страховых услуг.

В 2010 г. прогнозируется небольшой рост на рынке страхования, в первую очередь за счет розничного страхования. В связи с этим Общество ставит перед собой следующие стратегические задачи:

- Расширение и усовершенствование агентской сети; создание дополнительных фронт-офисов по реализации страховых продуктов, сотрудничество со страховыми брокерами, банками, лизинговыми компаниями.
- Создание дополнительного сервиса для страхователей за счет совершенствования организационной структуры Общества.
- Развитие имущественных видов страхования как наиболее прибыльных видов страхования, в связи с тем, что наличие кризисных явлений в экономике способствует повышению спроса на компенсацию возможных потерь, связанных с имуществом.
- Продвижение Интернет-продаж (Direct-Insurance),

Общий доход Общества в 2010 г. планируется в размере 536,5 млн. рублей, что в 1,5 раза больше 2009 г.

Производственный план ОАО «СК ГАЙДЕ» на 2010 год:

№	Виды страхования	Начисленные премии в 2010г., руб.	Структура портфеля, %
1	Личное страхование	126 054 540	24,33%
1.1.	Страхование от н/с	21 997 000	4,25%
1.2.	Мед. расходы граждан, выезжающих за рубеж	10 420 000	2,01%
1.3	Добровольное медицинское страхование	93 637 540	18,07%
2	Имущество	59 860 000	11,55%
2.1	Имущество	56 680 000	10,94%
2.2	Водный транспорт	3 180 000	0,61%
3	Ответственность, в т.ч.	14 399 000	2,78%
3.1	Ответственность профессиональная	1 438 751	0,28%
3.2	ГО ПИПО	380 082	0,07%
4	Транспорт, в т.ч.	282 460 684	54,52%
	Страхование транспортных средств	202 000 000	38,99%
	АГО	2 461 675	0,48%
	ОСАГО	77 999 009	15,06%
5	Грузы	35 299 485	6,81%
	ВСЕГО:	518 073 709	100%

Прогнозный бюджет ОАО «СК ГАЙДЕ» на 2010 г.:

Показатель	2010 г. тыс. руб.	доля в премиях, %
А	1	2
1. Доходы	536 527	
1.1. Страховые премии по прямому страхованию	518 074	
1.2. Изменение доли перестраховщика в резервах	7 253	1,40%
1.3. Доля перестраховщиков в выплатах	11 200	2,16%
1.4. Вознаграждение и танъемы по договорам перестрахования	0	0,00%
2. Расходы	401 325	77,46%
2.1. Страховые выплаты	280 000	54,05%
2.2. Страховые премии, переданные перестраховщикам	51 807	10,00%
2.3. Изменение резервов	67 178	12,97%
2.4. Отчисления от страховых премий	2 340	0,45%
3. Сальдо страхования	135 202	
4. Расходы по ведению страховых операций	71 189	13,74%
4.1. Затраты по заключению договоров страхования (комиссионное вознаграждение)	67 711	13,07%
4.2. Прочие расходы по ведению страховых операций	3 478	0,67%
5. Результат от операций страхования	64 013	

6. Общехозяйственные расходы	87 609	16,91%
7. Доходы по инвестициям	20 000	
Проценты к получению	19 500	
Изменение стоимости финансовых вложений в результате оценки	500	
8. Расходы по инвестициям	600	
Изменение стоимости финансовых вложений в результате оценки	600	
9. Прочие доходы, кроме доходов по инвестициям	28 150	
Суброгация, регрессы	23 000	
Проценты по остаткам на р/с	5 000	
Курсовая разница, лизинг, поступления от реализации ОС, кредиторская и депонентская	150	
10. Прочие расходы, кроме расходов по инвестициям	3 154	
Услуги банка	1 864	
Налоги и сборы	890	
Взносы в ассоциацию страховщиков, общественные организации	350	
Курсовая разница, лизинг, расходы от выбытия ОС, дебиторская	50	
11. Прибыль балансовая	20 800	
Налоговые активы		
Налог на прибыль	4 160	
12. Чистая прибыль	16 640	

IV. Корпоративное управление.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 14.05.2009 г. в 2009 году были выплачены дивиденды по итогам работы Общества за 2008 год в размере 0,20 рублей на одну обыкновенную именованную бездокументарную акцию, всего 1500 тыс. руб.

Обществом не совершались в 2009 г. сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Обществом были совершены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

1. Сторона договора: Гай Татьяна Михайловна

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества, выполняет функции единоличного исполнительного органа.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: страхование транспортных средств;

Страховая премия: 108 тыс. руб.;

Страховая сумма: 4 780 тыс. руб.;

2. Сторона договора: Смирнов Михаил Александрович

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: страхование транспортных средств;

Страховая премия: 95 тыс. руб.;

Страховая сумма: 3 800 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

Страховая премия: 5 тыс. руб.;

Страховая сумма: 400 тыс. руб.

3. Сторона договора: Губко Дмитрий Юрьевич

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

Страховая премия: 5,8 тыс. руб.;

Страховая сумма: 400 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

Страховая премия: 8,1 тыс. руб.;

Страховая сумма: 400 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: страхование транспортных средств;

Страховая премия: 40 тыс. руб.;

Страховая сумма: 1 200 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: страхование транспортных средств;

Страховая премия: 79 тыс. руб.;

Страховая сумма: 2 400 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: страхование строений;

Страховая премия: 12,9 тыс. руб.;

Страховая сумма: 1 500 тыс. руб.

4. Сторона договора: Чихватов Андрей Константинович

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

Страховая премия: 6,1 тыс. руб.;

Страховая сумма: 400 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: добровольное медицинское страхование;

Страховая премия: 30 тыс. руб.;

Страховая сумма: 100 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: страхование строений;

Страховая премия: 26,4 тыс. руб.;

Страховая сумма: 8 861 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: страхование транспортных средств;

Страховая премия: 90,9 тыс. руб.;

Страховая сумма: 3 153 тыс. руб.

5. Сторона договора: Артюхин Виталий Дмитриевич.

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

Страховая премия: 5 тыс. руб.;

Страховая сумма: 400 тыс. руб.

Предмет, существенные условия договора:

Вид страхования: страхование транспортных средств;

Страховая премия: 20 тыс. руб.;

Страховая сумма: 1 000 тыс. руб.

До момента проведения годового общего собрания акционеров по итогам 2008 г. Совет директоров осуществлял функции в следующем составе:

- 1) Гай Т.М. - Генеральный директор ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ», владеет 14.16% акций Общества;
- 2) Глазман Д.П. - Генеральный директор ООО «Мостопоезд», владеет 0,4% акций Общества;
- 3) Горшков А.Г. - Генеральный директор ООО «Аврора», акциями Общества не владеет.
- 4) Губко Д.Ю. - Заместитель генерального директора ЗАО «ИК «Ренорд-Инвест», акциями Общества не владеет;
- 5) Смирнов М.А. - Генеральный директор ЗАО «ИК «Ренорд-Инвест»», акциями Общества не владеет;
- 6) Федоренко В.В. - Генеральный директор ЗАО «ИК «Ренорд», акциями Общества не владеет;
- 7) Халанский В.П. - директор Санкт-Петербургской банковской школы Банка России, владеет 0,17% акций Общества;

Решением годового общего собрания акционеров Общества от 14 мая 2009 г. был избран Совет директоров в следующем составе:

- 1) Артюхин В.Д. - 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;
- 2) Гай Т.М. - Генеральный директор ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ», владеет 14.16% акций Общества;
- 3) Горшков А.Г. - Генеральный директор ООО «Аврора», акциями Общества не владеет.
- 4) Губко Д.Ю. - заместитель генерального директора ЗАО «ИК «Ренорд-Инвест», акциями Общества не владеет;
- 5) Смирнов М.А. - Генеральный директор ЗАО «ИК «Ренорд-Инвест»», акциями Общества не владеет;
- 6) Федоренко В.В. - Начальник Отдела экономического анализа и контроля ЗАО «Инвестиционная компания Ренорд-Инвест», акциями Общества не владеет;
- 7) Чихватов А.К. - Президент ООО «ИНВК – Лизинг», владеет 0,15% акций Общества.

В 2009 г. вознаграждение членам Совета директоров Общества не выплачивалось.

Функции единоличного исполнительного органа Общества исполняет генеральный директор – Гай Татьяна Михайловна, избранная решением Совета директоров 15.06.2007 г. Доля участия в уставном капитале ОАО «СК ГАЙДЕ» составляет 14,16%.

Общая сумма полученного вознаграждения за 2009 г. составила 1 856 тыс. руб.

Коллегиальный исполнительный орган в ОАО «СК ГАЙДЕ» не образован.

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»

В.Н. Рябинина

**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	Нет	
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	Нет	
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Нет	
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Нет	
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	Да	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	Нет	

1	2	3	4
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Нет	
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Нет	
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Нет	
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Нет	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	Нет	
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Нет	
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Нет	
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Да	
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Да	

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	Нет	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Нет	
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Нет	
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Нет	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Нет	
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Нет	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Нет	
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	Нет	
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	Нет	

25-37	Наличие и деятельность комитетов совета директоров	Нет	
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Нет	
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Нет	
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Нет	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Нет	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Да	
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Да	
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	Нет	

	организации (управляющего)		
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	Нет	
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Нет	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Нет	
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Нет	
Секретарь общества			
49-51	Наличие и деятельность в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества)	Нет	
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Нет	
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Нет	
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Нет	
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений	Нет	

	их рыночной стоимости в результате поглощения		
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Нет	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Нет	
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Нет	
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Нет	
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров		
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Да	
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Нет	
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Нет	

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	Нет	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Нет	
66-72	Наличие и деятельность специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Нет	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Нет	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Нет	
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Нет	
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Нет	
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Нет	
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Нет	