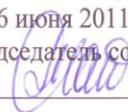


УТВЕРЖДЕНО:

Годовым общим собранием акционеров
ОАО «СК ГАЙДЕ»
от 16 июня 2011 г. протокол № 46
Председатель собрания акционеров
 Т.М. Гай

Предварительно утверждено:
Решением Совета директоров
ОАО «СК ГАЙДЕ»
от 12 мая 2011 г. протокол № 107
Председатель Совета директоров
 М.А. Смирнов

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
Открытого акционерного общества
«Страховая компания ГАЙДЕ»
за 2010 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.

Лицензия от 07.06.2006 г. С № 063078, выданная Федеральной службой РФ по надзору за страховой деятельностью, позволяет Обществу осуществлять различные виды страхования.

В апреле 2010 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 150 человек.

В целом ОАО «СК ГАЙДЕ» отличается стабильностью и финансовой устойчивостью, 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.

По данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН), в едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2010 года зарегистрированы 625 страховщиков, из них 618 страховых организаций, что на 12% меньше по сравнению с количеством страховых организаций на 31.12.2009 года – 702, и 7 обществ взаимного страхования.

Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2010 год составила соответственно 1041,09 и 768,59 млрд. руб. или 106,5 и 104,6% по сравнению с 2009 годом.

Совокупный объем страховых премий по добровольному страхованию за отчетный период достиг 457,25 млрд. руб., что составило 108,6% к соответствующему периоду

предыдущего года. Совокупные выплаты по добровольному страхованию – 231,39 млрд. руб. (на 0,8% больше, чем в 2009г.)

Общий объем страховых премий по обязательному страхованию за 2010г. составил 583,84 млрд. руб. (на 4,8% больше чем за 2009г.). Общий объем выплат по обязательному страхованию за отчетный период достиг 537,2 млрд. руб., что на 6,3% превысило аналогичный показатель за 2009г.

Среди видов добровольного страхования наибольший удельный вес имеет страхование имущества, на долю которого приходится 60,82% общего объема страховых премий по добровольному страхованию и 63,57% совокупных выплат. На втором месте по распространенности – личное страхование (кроме страхования жизни) – 26,7% премий и 30,75% выплат.

Среди видов обязательного страхования наибольшая доля приходится на обязательное медицинское страхование: 83,12% от общего объема страховых премий по обязательному страхованию и 88,46% выплат. На втором месте по распространенности – ОСАГО, удельный вес которого составляет 15,70% совокупного объема премий по обязательному страхованию и 10,32% выплат.

ОАО «СК ГАЙДЕ» является региональным страховщиком. По данным Федеральной службы страхового надзора по итогам 2010 г. региональных страховых компаний всего 35. В соответствии с критерием объема полученных страховых премий доля Санкт-Петербурга составляет 7,1% от общероссийских. В 2009 году составляла 6,7%. В настоящий момент доля ОАО «СК ГАЙДЕ» на страховом рынке Санкт-Петербурга составляет 1,1%, которая возросла с 0,94% по сравнению с 2009 г. В целом по сравнению с 2009 г. Общество поднялось с 174-го места на 112 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.

Сегмент рынка добровольного страхования

На приоритетном для большинства страховщиков сегменте рынка добровольного страхования (кроме страхования жизни) основными конкурентами являются следующие страховые компании: «СОГАЗ» (45,88 млрд. руб., 120,85% показателю за 2009 г.), «РОСГОССТРАХ», (45,79 млрд. руб., 406,87% к показателю за 2009 г.), «ИНГОССТРАХ» (34,91 млрд. руб., 90,09% к показателю за 2009 г.), «РЕСО-ГАРАНТИЯ» (27,25 млрд. руб., 119,34% к показателю за 2009 г.), «ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ» (20,73 млрд. руб., 129,64% к показателю за 2009 г.).

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» (суммарно 28,66 млрд. руб., 870,58% к показателю за 2009г.), «РЕСО-ГАРАНТИЯ» (8,56 млрд. руб., 112,76% к показателю за 2009 г.), компании группы «МСК» суммарно (7,1 млрд. руб., 186,14% к показателю за 2009 г.), «ИНГОССТРАХ» (6,18 млрд. руб., 105% к показателю за 2009 г.).

В соответствии с рейтингом страховых компаний, который базируется на критерии объема страховых премий за прошедший год, основными лидерами являются: «РОСГОССТРАХ», (74,31 млрд. руб., 516,11% к показателю за 2009), «СОГАЗ» (46,94 млрд. руб., 120,57% к показателю за 2009 г.), «ИНГОССТРАХ» (41,17 млрд. руб., 92,17% к показателю за 2009 г.), "РЕСО-ГАРАНТИЯ" (35,81 млрд. руб., 117,7% к показателю за 2009 г.) и "ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ" (25,15 млрд. руб., к показателю за 128,8% к показателю за 2009 г.). 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 2010 г.

Согласно уточненным данным ФССН за 2010 г. общее количество собранных страховых премий в РФ составило 1044,1 млрд. руб., что на 106,8% выше по отношению к 2009 г., выплаты – 771,14 млрд. руб., составляющих 104,7% по сравнению с 2009 г. 56% страховых премий приходится на обязательные виды страхования, подавляющая часть из которых – обязательное медицинское страхование. По добровольным видам страхования 279,56 млрд. руб. было получено по страхованию имущества, 122,53 млрд. руб. – личное страхование (кроме страхования жизни). По сравнению с 2009 г. объем собранных страховых премий по добровольным видам увеличился.

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 2010 года чистая прибыль Общества составила 13 682 тыс. руб. Стоимость чистых активов Общества за 2010 год увеличилась на 15 246 тыс. руб. и составила 124 980 тыс. руб. Сумма страховых резервов увеличилась на 14 100 тыс. руб. и составила 238 640 тыс. руб.

Всего по итогам 2010 года размер собранных страховых премий ОАО «СК ГАЙДЕ» составил 491 234 тыс. руб. По сравнению с 2009 годом данный размер превышен на 136 944 тыс. руб., т.е. на 39%, что превышает прирост собранной премии по среднероссийским показателям. Страхование наземного транспорта составило 40,40% от общего количества полученных страховых премий, затем идут медицинское страхование, ОСАГО, страхование грузов и страхование других видов имущества.

За 2010 год объем страховых выплат составил 269 267 тыс. рублей. Наибольший объем выплат 50,29% приходится на страхование наземного транспорта, ОСАГО –13,16%, добровольное медицинское страхование – 30,28%.

Общая сумма страховых премий по рискам, переданным в перестрахование, в 2010 год составила 30 592 тыс. рублей, в том числе внутри России – 20 201 тыс. руб. По рискам, переданным в перестрахование, доля в убытках перестраховщиков составила 7 599 тыс. руб., в том числе по договорам страхования, переданным за пределы России – 6 482 тыс. руб. Наиболее значительной является доля в убытках по перестрахованию средств наземного транспорта – 6 411 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 2011 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 2011 г. планируется в размере 717,8 млн. рублей, что на 46% больше фактического показателя 2010 г.

Производственный план ОАО «СК ГАЙДЕ» на 2011 год:

№	Виды страхования	Начисленные премии в 2010г., руб. (ФАКТ)	Структура портфеля, %
1	Личное страхование	124 334	25,31%

1.1.	Страхование от н/с	12 313	2,51%
1.2.	Мед. расходы граждан, выезжающих за рубеж	4 558	0,93%
1,3	Добровольное медицинское страхование	107 463	21,88%
2	Имущество	34 003	6,92%
2,1	Имущество	32 335	6,58%
2,2	Водный транспорт	1 668	0,34%
3	Ответственность, в т.ч.	12 904	2,63%
3,1	Ответственность профессиональная	2 013	0,41%
3,2	ГО ПИПО	373	0,08%
4	Транспорт, в т.ч.	276 416	56,27%
	Страхование транспортных средств	198 499	40,41%
	АГО	1 573	0,32%
	ОСАГО	76 344	15,54%
5	Грузы	43 577	8,87%
	ВСЕГО:	491 234	100,00%

Прогнозный бюджет ОАО «СК ГАЙДЕ» на 2011 г.:

Показатель	2011 г. тыс. руб.	доля в премиях, %
А	1	2
1. Доходы	760 267	
1.1. Страховые премии по прямому страхованию	717 767	
1.2. Изменение доли перестраховщика в резервах	19 000	2,65%
1.3. Доля перестраховщиков в выплатах	23 500	3,27%
1.4. Вознаграждение и тантjemы по договорам перестрахования	0	0,00%
2. Расходы	523 500	

2.1. Страховые выплаты	390 000	54,34%
2.2. Страховые премии, переданные перестраховщикам	74 500	10,38%
2.3. Изменение резервов	55700	7,76%
2.4. Отчисления от страховых премий	3 300	0,46%
3. Сальдо страхования	236 767	
4. Расходы по ведению страховых операций	150 755	21,00%
4.1. Затраты по заключению договоров страхования (комиссионное вознаграждение)	136 400	19,00%
4.2. Прочие расходы по ведению страховых операций	14 355	2,00%
5. Результат от операций страхования	86 012	
6. Управленческие расходы	129 000	17,97%
7. Доходы по инвестициям	21 500	3,00%
9. Прочие доходы, кроме доходов по инвестициям в том числе:	45 066	6,28%
Суброгация, регрессы	25 700	3,58%
10. Прочие расходы, кроме расходов по инвестициям	21 530	3,00%
11. Прибыль балансовая	2 048	0,28
Налоговые активы		
Налог на прибыль	410	
12. Чистая прибыль	1638	0,22

IV. Корпоративное управление.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 21 мая 2010 года (Протокол № 44 от 25 мая 2010 года) в 2010 году дивиденды не выплачивались.

Обществом не совершались в 2010 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.

Номер, дата, существенные условия договоров:

Номер договора страхования	Дата договора	Вид страхования	Страховая сумма руб.	Страховая премия руб.
015282/10-17	01.11.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015380/10-17	01.11.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015386/10-17	30.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015385/10-17	30.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015384/10-17	29.11.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015381/10-17	02.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015382/10-17	02.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015383/10-17	01.11.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015281/10-17	01.11.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015659/10-17	17.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015658/10-17	13.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
013417/10-17	10.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015894/10-17	09.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015280/10-17	28.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015279/10-17	27.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015278/10-17	26.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015277/10-17	12.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600

015276/10-17	12.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015274/10-17	07.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015275/10-17	07.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015333/10-17	27.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015332/10-17	23.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015331/10-17	22.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015665/10-17	21.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015664/10-17	20.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015662/10-17	17.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015660/10-17	17.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
015663/10-17	17.09.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	300
011603/10-11	02.03.2010	Страхование строений	9200000	34960
015273/10-17	07.10.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
2629/10-22	01.11.2010	ДМС	100000	14000
015859/10-17	21.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
319715	29.11.2010	Страхование мед. расходов граждан, выезжающих за рубеж	1248534	79,49
088783/10-08	06.12.2010	Страхование транспортных средств	2000000	90000
015147/10-17	30.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015146/10-17	29.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015145/10-17	28.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015144/10-17	28.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
320935	31.12.2010	Страхование мед. расходов граждан, выезжающих за рубеж	1201257	191
015143/10-17	31.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015142/10-17	31.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015388/10-17	13.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015387/10-17	09.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600
015389/10-17	16.12.2010	Страхование от несчастных случаев физических лиц	100000	600

		случаев физических лиц		
598/10-22	09.03.2010	ДМС	100000	20000
001330/10-26	07.03.2010	Комплексное страхование строений и имущества	13364395	15819
084356/10-19	26.04.2010	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	1000000	500
309848	13.04.2010	Страхование мед. расходов граждан, выезжающих за рубеж	868191	220,81

2. Сторона договора: Смирнов Михаил Александрович

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества.

Номер, дата, существенные условия договоров:

Номер договора страхования	Дата договора	Вид страхования	Страховая сумма тыс. руб.	Страховая премия тыс. руб.
081392/09-08	02.07.2009г.	Страхование транспортных средств	3800000	95000
084394/10-08	26.04.2010	Страхование транспортных средств	3200000	80000
087525/10-08	02.07.2010	Страхование транспортных средств	1300000	14250
0162831482/10-40	26.04.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	4847,04
0162832575/10-40	28.06.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	4847,04
0162832574/10-40	28.06.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	4241,16
0162832572/10-40	28.06.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	1824,77
0162831926/10-40	17.05.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	4847,04
0162831418/10-40	21.04.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	4241,16

		средств		
--	--	---------	--	--

3. Сторона договора: Губко Дмитрий Юрьевич

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества.

Номер, дата, существенные условия договоров:

Номер договора страхования	Дата договора	Вид страхования	Страховая сумма тыс. руб.	Страховая премия тыс. руб.
0162832224/10-40	07.06.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	4989,60
0167272964/10-40	16.11.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	7698,24
087348/10-08 ТР	04.06.2010	Страхование транспортных средств	600000	35000
088655/10-08 ТР	16.11.2010	Страхование транспортных средств	1100000	69000
1548/10-11	02.08.2010	Страхование строений	1500000	12220

4. Сторона договора: Чихватов Андрей Константинович

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества.

Номер, дата, существенные условия договоров:

Номер договора страхования	Дата договора	Вид страхования	Страховая сумма тыс. руб.	Страховая премия тыс. руб.
0530044876/10-40	11.02.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	6058,50
0162367771/10-40	05.03.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	5417,28
2064/10-26	30.09.2010	Комплексное страхование строений и имущества	8861010	25000
083460/10-19	05.03.2010	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	1000000	1738
083460/10-08	05.03.2010	Страхование транспортных средств	6680000	200000

5. Сторона договора: Артюхин Виталий Дмитриевич.

Основание, в силу которого в совершении сделки имеется заинтересованность:

Лицо является членом совета директоров Общества.

Номер, дата, существенные условия договоров:

Номер договора страхования	Дата договора	Вид страхования	Страховая сумма тыс. руб.	Страховая премия тыс. руб.
0162831002/10-40	05.04.2010	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	400000	4490,64
312690	03.03.2010	Страхование мед. расходов граждан, выезжающих за рубеж	1222194	419,62
084089/10-08 ТР	05.04.2010	Страхование транспортных средств	800000	20000

До момента проведения годового общего собрания акционеров по итогам 2009 г. Совет директоров осуществлял функции в следующем составе:

- 1) Артюхин В.Д. - Председатель профкома Первичной профсоюзной организации филиала ОАО «Силловые 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 14,24% 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.

Решением годового общего собрания акционеров Общества от 21 мая 2010 г. был избран Совет директоров в следующем составе:

- 1) Акопов Н. С. – специалист отдела экономического анализа и контроля ЗАО «ИК Ренорд-Инвест», акциями Общества не владеет;
- 2) Артюхин В.Д. - Председатель профкома Первичной профсоюзной организации филиала ОАО «Силловые машины – ЗТЛ, ЛМЗ, Электросила, Энергомашэкспорт», «Ленинградский Металлический завод» Ленинградской областной (Санкт-Петербургской) организации профсоюза машиностроителей РФ, акциями Общества не владеет;
- 3) Гай Т.М. - Генеральный директор ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ», владеет 14,24% акций Общества;
- 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 2010 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 14,24%. Общая сумма полученного вознаграждения за 2010 год составила 1 832 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



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	Нет	
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться 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 ознакомиться 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	