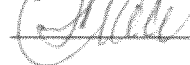


УТВЕРЖДЕНО:

Годовым общим собранием акционеров
ОАО «СК ГАЙДЕ»

от 30 апреля 2013 г. протокол № 48

Председатель собрания акционеров

 1-Сайт М.И.

Предварительно утверждено:

Решением Совета директоров

ОАО «СК ГАЙДЕ»

от 21 марта 2013 г. протокол № 117

Председатель Совета директоров

 Смирнов М.А.

ГODOVOЙ ОТЧЁТ
Открытого акционерного общества
«Страховая компания ГАЙДЕ»
за 2012 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 31.12.2012 уставный капитал Общества составляет 120 000 010 рублей, количество размещенных акций Общества 9 230 770 штук.

В августе 2012 г. Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило ОАО «СК ГАЙДЕ» рейтинг А (высокий уровень надежности).

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

В 2012 г. состоялось открытие 15 отделений ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ»:

1. Санкт – Петербург, пр. Невский, д.178, лит.А
2. Санкт – Петербург, пл. Островского, д.7, лит. А
3. Санкт – Петербург, пр. Энгельса, д.85, лит. А
4. Санкт – Петербург, ул. Варшавская, д.63, корп.1, лит.А
5. Санкт – Петербург, ул. Б.Зеленина, д.8, корп.2, лит.А
6. Санкт – Петербург, ул. Новоовсянниковская, д.17, лит.А
7. Санкт – Петербург, пр. Лесной, д.65, корп.1, лит.А
8. Санкт – Петербург, пр. Лиговский, д.108, лит.А
9. Санкт – Петербург, Финляндский пр., д.4, лит.А
10. Санкт – Петербург, ул. Моховая, д.10, лит.А, пом.1Н
11. Санкт – Петербург, ш. Революции, д.1, лит.А

12. Санкт-Петербург, ул. Народная, д.59, корп.1, пом.3-Н

13. Санкт –Петербург, ул. Ефимова, д.3А, лит.Д, пом.61

14. Нижний Тагил, ул. Вязовская, д.9

15. Верхняя Салда, ул. Энгельса, дом 81 корп.4, кв.2

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.

По состоянию на 01.01.2013 г. численность работников списочного состава компании составила 192 человека, общая численность работников, включая работающих по совместительству и лиц, выполнявших работу по договорам гражданско-правового характера, составила 309 человек.

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

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

В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2012¹ года действовало 469 компании, что на 19% меньше по сравнению с количеством страховых организаций на 31.12.2011г. Рынок покинули 110 страховых компаний, что является следствием увеличения требований к уставному капиталу и свидетельствует о продолжающейся концентрации страхового бизнеса.

Общая сумма страховых премий без учета ОМС за 2012 г составила 809,06 млрд. руб., прирост к 2011 г в объеме 21,0%. За данный период, на долю ТОП-10 страховых компаний приходится 74,1% страховых премий по КАСКО, 78,8% по ОСАГО, 57,1% заключенных договоров по всем видам страхования (без учета ОМС). По итогам 2012 г. наиболее крупным сегментом рынка являлось страхование имущества (включая финансовые и предпринимательские риски) с долей 48,6% в общем объеме страховых премий. Второй по объему вид - личное страхование, в нем доминирует ДМС. Имущественное страхование поделено между КАСКО автотранспорта и огневым страхованием. Отношение страховой премии (всего без ОМС) к ВВП выросло с 1,2% в 2011 г. до 1,3% в 2012 г.

Рис.1 Структура страховых премий за 2012 год



Совокупный объем страховых премий по страхованию имущества за 2012 г. достиг 373,1 млрд. руб., что на 11,4% больше показателей 2011 года. Сбор премий по КАСКО в 2012 г. составил 195,3 млрд. рублей, рост сегмента составил 18%, а доля в общей премии сократилась до 24% против 25% годом ранее. Совокупные выплаты за 2012 год по всем видам (без ОМС) составили 369,4 млрд. руб., с приростом 21%. Наибольший прирост выплат за 2012 год по добровольным видам страхования относится на страхование имущества в размере 23%, КАСКО в размере 18%. Выплаты по ОСАГО составили 63,9 млрд. руб., прирост 13%.

Согласно официальным данным Федеральной службы по финансовым рынкам за 2012 год, Общество уверенно занимает все более высокие места в рейтинге страховщиков.

¹Здесь и далее использована статистическая информация ФСФР, Росгосстраха, Эксперт РА доступная на момент составления годового отчета (15.03.2013).

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

| Год | Поступления | | Выплаты | |
|-------------|--|---------------------------|--|-----------------------|
| | Место в рейтинге среди всех страховщиков | Поступления (тыс. рублей) | Место в рейтинге среди всех страховщиков | Выплаты (тыс. рублей) |
| 2012 | 93 | 730 965 | 68 | 416 367 |
| 2011 | 111 | 589 010 | 69 | 342 731 |
| 2010 | 112 | 491 234 | 87 | 269 267 |
| 2009 | 151 | 354 384 | 118 | 207 443 |

Согласно рейтинга² крупнейших страховых компаний по взносам (без учета ОМС), включая входящее перестрахование, по итогам 2012 года страховая компания ОАО «СК ГАЙДЕ» заняло 93 место среди компаний.

Таблица 2. Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС), всего 2012 год

| № | название | Страховые взносы, тыс.руб. |
|--|-------------------------------|----------------------------|
| 1 | РОСГОССТРАХ | 97 431 792 |
| 2 | СОГАЗ | 75 994 356 |
| 3 | ИНГОССТРАХ | 67 806 253 |
| 4 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | 51 828 065 |
| 5 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | 34 159 505 |
| | | |
| 89 | ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ | 783 361 |
| 90 | РУССКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЬЯНС | 767 574 |
| 91 | МЕЖБАНКОВСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ СК | 752 866 |
| 92 | БАСТИОН-ЛАЙН | 732 157 |
| 93 | ГАЙДЕ | 730 965 |
| 94 | ПРОМСТРАХРЕЗЕРВ | 708 987 |
| 95 | УРАЛСИБ ЖИЗНЬ | 702 600 |
| 96 | ИНГОССТРАХ-ЖИЗНЬ | 692 575 |
| 97 | АВРОРА-ГАРАНТ | 667 872 |
| 98 | МАЯК (СО) | 664 949 |
| 99 | НАДЕЖДА | 660 738 |
| 100 | ИСЛА | 660 180 |
| Итого (ТОП-100 Страховых компаний): | | 760 084 952 |
| Остальные: | | 48 974 822 |
| Всего по рынку: | | 809 059 774 |

² <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?cNum=100&cNumCustom=100&period=2012.4&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 (2012 года), ОАО «СК ГАЙДЕ» заняла 17 место из 143 страховых компаний, работающих в Санкт-Петербурге, продвинувшись на 1 ступень вверх.

Общество конкурирует с 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: КИТ ФИНАНС страхование, ЭРГО РУСЬ, ВТБ страхование, КАПИТАЛ-ПОЛИС.

Рост страховых премий, собираемых ОАО «СК ГАЙДЕ» соответствует и нередко превышает аналогичные среднерыночные³ показатели. По итогам 2012 года сбор страховых премий ГАЙДЕ вырос на 23,5%, что выше прогнозируемых темпов роста федерального страхового рынка (20% по добровольным видам и 12,4% по ОСАГО)

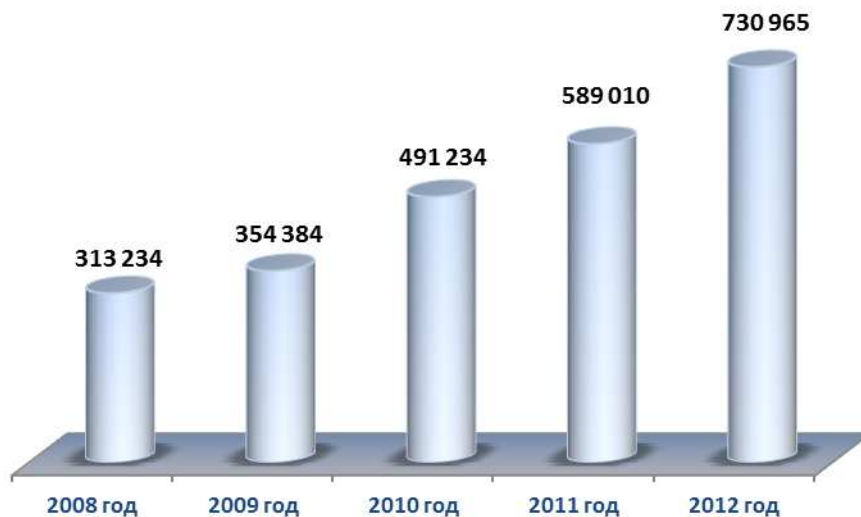


Рис.2 Динамика страховых взносов ОАО «СК ГАЙДЕ» за 2008-2012 год

Совокупный объем страховых премий в Санкт - Петербурге по добровольным и обязательным видам (без ОМС) по итогам 2012 года составил 55 070 млн. руб., из них ОАО «СК ГАЙДЕ» собрало 626 287 млн. руб., заняв 17 место. В рейтинге страховщиков, преимущественно первые места 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.

Наибольшую долю 83,1% в страховых сборах региона занимают добровольные виды страхования (45 750 млн. руб.) Лидером за 2012г стала РЕСО-Гарантия, собрав 8 128 млн. руб. (14,7% страховых сборов). Второе место занял Росгосстрах в объеме 6 378 млн. руб. (11,6% сборов), третье место – группа РЕНЕССАНС-СТРАХОВАНИЕ в объеме 4 838 млн.

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.).

руб. (8,8% сборов). На долю десятки лидеров приходится 35 141,9 млн. руб. или 63,8% страховых сборов.

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 3. Доля страховых премий на рынке Санкт-Петербурга 2012г.

| 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, % |
|--------------------|--|-------------------------------|--------------------|--|---------------------------------|
| 19 | ОСАГО | 61 911 | 34 675 | 0,8% | 0,9% |
| 18 | КАСКО | 298 531 | 171 624 | 1,3% | 1,1% |
| 17 | Имущество юридических и физических лиц | 64 015 | 49 456 | 1,2% | 3,1% |
| 7 | Грузы | 40 662 | 5 191 | 2,5% | 3,2% |
| 22 | Личное страхование (ДМС+НС) | 114 324 | 83 154 | 1,0% | 1,3% |
| 17 | Все виды | 626 287 | 346 330 | 1,1% | 1,2% |
| | ОСАГО | 61 911 | 34 675 | 0,8% | 0,9% |

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

Таблица 4. Доля страховых премий в регионах присутствия по итогам 2012 г.

| Регионы 2012 год | Рынок, поступления, тыс. руб.) | Гайде, поступления, тыс. руб. | место по региону | доля |
|--|--------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------|
| Калининград | 2 881 385 | 44 365 | 16 | 1,54% |
| Петрозаводск | 2 177 911 | 13 654 | 26 | 0,63% |
| Архангельск | 3 623 005 | 13 145 | 31 | 0,36% |
| Мурманск | 2 522 239 | 16 623 | 24 | 0,66% |
| Москва | 388 332 410 | 6 912 | 211 | 0,002% |
| Нижний Тагил | 20 143 180 | 9 979 | 65 | 0,05% |
| Санкт- Петербург | 55 070 239 | 626 287 | 17 | 1,14% |
| Итого по регионам присутствия Гайде | 474 750 369 | 730 965 | | 0,15% |

Структура страховых премий, собираемых ОАО «СК ГАЙДЕ» диверсифицирована и 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 близок к рыночным показателям.

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.

Основными группами рисков для Общества являются:

- Рыночные, страховые риски:
 - замедление темпов роста ВВП и промышленного производства и вследствие этого снижение объемов страхового рынка;
 - снижение объема банковского кредитования;
 - усиление конкуренции, связанное со вступлением России в ВТО и приходом иностранных страховщиков, как и на федеральном так и на региональном рынке Северо-Западного региона;
 - укрупнение страхового рынка, давление федеральных страховщиков;
 - снижение стоимости корпоративных программ ДМС в результате синергии с ОМС, экономия на ДМС со стороны предприятий.
- Финансовые, валютные, кредитные риски – риск изменения процентных ставок, курсовой стоимости валют, риск роста дебиторской задолженности клиентов и контрагентов Общества;
- Операционные риски, связанные с процедурой проведения Обществом страховых операций, надежностью функционирования ИТ -инфраструктуры; обеспечением защиты от несанкционированного доступа корпоративных и персональных данных;
- Инвестиционные риски – риски, связанные с достаточностью капитала, инвестиционной деятельностью, обесценения активов Общества;
- Правовые риски, связанные с законодательными изменениями в России, риски мошенничества со стороны страхователей.

III. Финансово-экономические результаты деятельности Общества за 2012 г.

Страховые премии по прямому страхованию за 2012 год составили 730 965 тыс. рублей. По сравнению с 2011 годом объем начисленных страховых премий превышен на 139 108 тыс. руб. или 23,5%, что превышает среднерыночные показатели на 3-5%. Наиболее значимый прирост страховых премий за 2012 год произошел в следующих видах страхования: средств наземного транспорта на 75 595 тыс. руб. или 26,25%, имущества – на 15 837 тыс.руб. или 31,06%, гражданской ответственности на 32 647 тыс. руб. или 1085,7%, ДМС на 6 814 тыс. руб. или 7,43%. Снижение страховых премий по страхованию грузов (-14,78%) связано с целевыми действиями по реформированию портфеля договоров.

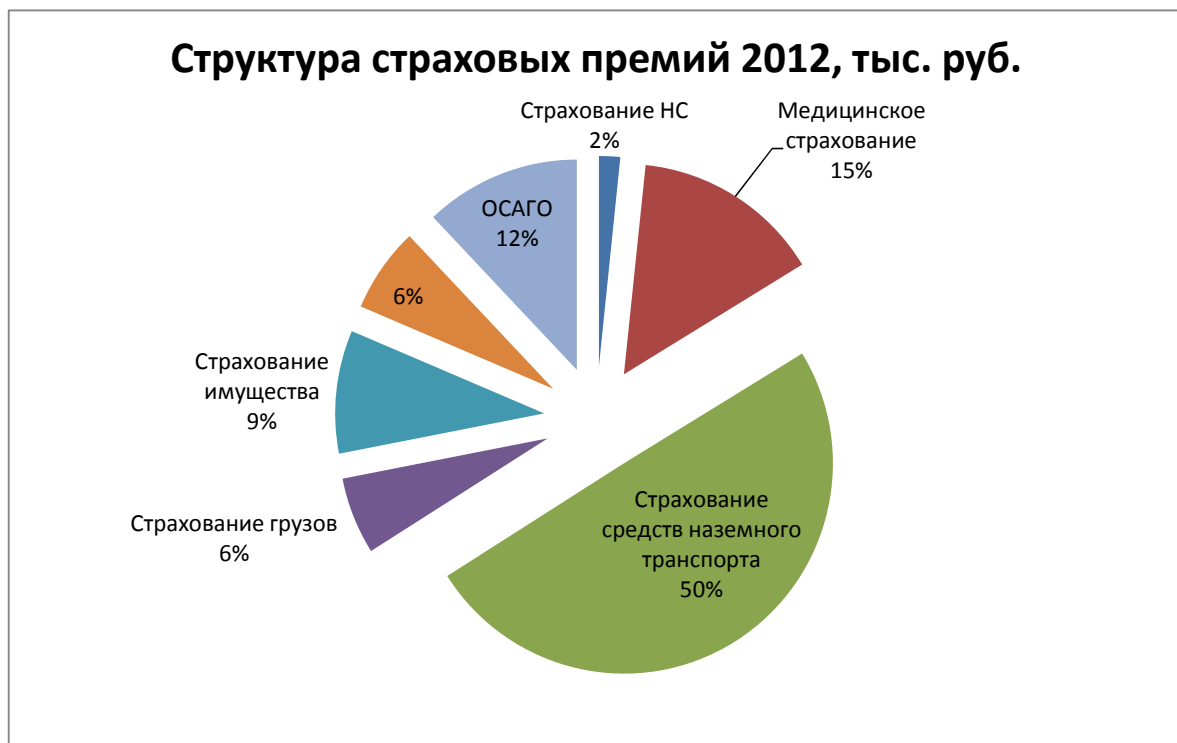
Таблица № 5. Страховые премии по прямому страхованию за 2012 г.

| <i>Виды страхования</i> | <i>Страховая премия, тыс. руб.</i> | <i>Доля в страховых премиях, %</i> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| <i>Добровольное страхование</i> | | |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 12 013 | 1,64% |
| Медицинское страхование | 106 815 | 14,61% |
| Страхование граждан, выезжающих за рубеж | 5 | 1,13% |
| Страхование средств наземного транспорта | 363 596 | 49,74% |
| Страхование средств водного транспорта | 1 443 | 0,20% |
| Страхование грузов | 43 219 | 5,92% |
| Страхование товаров на складе | 1 027 | 0,14% |
| Страхование имущества | 66 820 | 9,14% |
| Страхование финансовых рисков | 149 | 0,02% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств | 3 653 | 0,50% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности | 117 | 0,01% |
| Страхование профессиональной ответственности | 1 482 | 0,20% |
| Страхование ответственности за неисполнение обязательств | 6 737 | 0,92% |
| Страхование гражданской ответственности | 35 654 | 4,88% |
| ИТОГО по добровольным видам страхования: | 642 730 | 87,93% |
| <i>Обязательное страхование</i> | 88 235 | 12,07% |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| | 9 | |
| Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств | 88 235 | 12,07% |
| ВСЕГО: по всем договорам | 730 965 | 100,00% |

Структура страховых премий, собираемых ОАО «СК ГАЙДЕ» диверсифицирована и близка к показателям рыночно ориентированных компаний. Доля страхования наземного транспорта составляет 49,74% от общего объема, обязательное страхование владельцев транспортных средств 12,07%; добровольное медицинское страхование с долей 13,48%; страхование грузов с долей 5,92%, страхование других видов имущества с долей 9,14%.

Рис.3. Структура страховых премий за 2012 год.



Характеристика страховых выплат за 2012 год.

За 2012 год объем страховых выплат составил 416 367 тыс. рублей. Наибольший объем выплат в доле 53,26%, приходится на страхование наземного транспорта, доля выплат по ОСАГО составила 12,45%, доля выплат по медицинскому страхованию составила 20% от общего объема выплат.

Табл.6 Страховые выплаты по видам страхования за 2012 год (с учетом возвратов).

| <i>Виды страхования</i> | <i>Страховые выплаты, тыс. руб.</i> | <i>Доля в страховых выплатах, %</i> |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 1 429 | 0,34% |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Медицинское страхование | 83 311 | 20,01% |
| Страхование граждан, выезжающих за рубеж | 67 | 0,02% |
| Страхование средств наземного транспорта | 221 771 | 53,26% |
| Страхование средств водного транспорта | 423 | 0,10% |
| Страхование грузов | 5 191 | 1,25% |
| Страхование товаров на складе | 38 964 | 9,36% |
| Страхование имущества | 10 546 | 2,53% |
| Страхование финансовых рисков | 37 | 0,01% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств | 1 694 | 0,41% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности | 0 | 0,00% |
| Страхование профессиональной ответственности | 6 | 0,00% |
| Страхование ответственности за неисполнение обязательств | 1 096 | 0,26% |
| Страхование гражданской ответственности | 0 | 0,0% |
| ИТОГО по добровольным видам страхования: | 364 535 | 87,55% |
| Обязательное страхование | 51 832 | 12,45% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств | 51 832 | 12,45% |
| ВСЕГО: по всем договорам | 416 367 | 100,00% |

ХАРАКТЕРИСТИКА ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ за 2012 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 2012 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:

Облигаторное перестрахование:

- 1) SCOR GLOBAL P&C SE (ФРАНЦИЯ) имущество
- 2) GENERAL INSURANCE CORPORATION of INDIA (ИНДИЯ) имущество.
- 3) KOREAN RE (ЮЖНАЯ КОРЕЯ) имущество
- 4) POLSKIE TOWARZYSTWO REASEKURACYJNE S.A. (ПОЛЬША), Грузы, имущество, ответственность.
- 5) Amlin Corporate Insurance (БЕЛЬГИЯ) N.V. Rotterdam, ГРУЗЫ.
- 6) Hannover Re Group (HANNOVER RE) (ГЕРМАНИЯ), Имущество, ответственность
- 7) ОАО «Московское перестраховочное общество» (РОССИЯ) - От несчастных случаев, имущество, грузы, ответственность.
- 8) PARTNER REINSURANCE EUROPE LIMITED (ИРЛАНДИЯ), Грузы, имущество, ответственность.
- 9) ООО «Скор Перестрахование» (РОССИЯ) - Грузы, имущество, ответственность.
- 10) ОАО «ПРОФИЛЬ РЕ», грузы, имущество, ответственность
- 11) ООО «СО ПОМОЩЬ», Грузы, имущество, ответственность
- 12) ОАО "Транссибирская перестраховочная корпорация» Имущество, ответственность, грузы
- 13) ООО «Российское лесопромышленное перестраховочное общество» (РОСЛЕС РЕ), Имущество, ответственность

Факультативно-облигаторное перестрахование:

- 1) ОАО «Транссибирская перестраховочная корпорация», КАСКО
- 2) ООО «Российское лесопромышленное перестраховочное общество» КАСКО
- 3) ОАО «Московское перестраховочное общество» (РОССИЯ) От несчастных случаев.

Факультативное перестрахование:

- 4) ОАО «Московское перестраховочное общество» (РОССИЯ) - КАСКО, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.
- 5) ООО Перестраховочное общество Находка Ре, (РОССИЯ) - КАСКО, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств;
- 6) ООО «СО ПОМОЩЬ», (РОССИЯ), Ответственность юридических лиц, СМР;
- 7) ООО «Российское лесопромышленное перестраховочное общество» (РОСЛЕС РЕ) КАСКО, АГО, Имущество юридических лиц, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств;
- 8) ОАО "Транссибирская перестраховочная корпорация" КАСКО, страхование от несчастных случаев физических лиц, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
- 9) Polskie Towarzystwo Reasekuracyjne S.A. (Польша) Страхование от несчастных случаев физических лиц.
- 10) ОАО "ПРОФИЛЬ РЕ", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 11) ЗАО "ГУТА-Страхование", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 12) ОАО "Государственная страховая компания Югория" страхование от несчастных случаев физических лиц, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
- 13) ОСАО "РЕСО-Гарантия", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 14) ООО "Страховая и перестраховочная компания Юнити" страхование от несчастных случаев физических лиц
- 15) ОАО "Региональная страховая компания Стерх" страхование от несчастных случаев физических лиц
- 16) ОСАО ИНГОССТРАХ, страхование от несчастных случаев физических лиц,
- 17) ООО РОСГОССТРАХ, страхование от несчастных случаев физических лиц
- 18) ЗАО "Капитал Перестрахование", страхование от несчастных случаев физических лиц

- 19) ОАО "Страховая акционерная компания ЭНЕРГОГАРАНТ", страхование от несчастных случаев физических лиц, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
- 20) ООО "Промышленная Перестраховочная Компания" (ПРОМ РЕ), страхование от несчастных случаев физических лиц
- 21) ЗАО "Московская акционерная страховая компания" (МАКС), страхование от несчастных случаев физических лиц
- 22) ОАО "ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 23) ООО "Перестраховочное общество КАМА РЕ" (КАМА РЕ), страхование от несчастных случаев физических лиц, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
- 24) ООО "Группа Ренессанс Страхование", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 25) ЗАО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ТРАНСНЕФТЬ", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 26) ООО "ПРОМИНСТРАХ", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 27) ОАО "Страховая компания ПАРИ", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 28) ЗАО "Генеральное страховое акционерное общество Плато", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 29) СОАО "Русский Страховой Центр", страхование от несчастных случаев физических лиц, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
- 30) ОСАО "Якорь", страхование от несчастных случаев физических лиц, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
- 31) ООО "Страховая компания СК АЛРОСА", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 32) СОАО "Национальная Страховая Группа", страхование от несчастных случаев физических лиц, Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
- 33) ООО "Страховая компания Гелиос Резерв", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 34) ООО "Страховая фирма Адонис", страхование от несчастных случаев физических лиц
- 35) ЗАО "Объединенная страховая компания", Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, КАСКО
- 36) ООО «Страховая компания АМКОполис», Страхование ГО туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

По рискам, переданным в перестрахование, доля перестраховщиков в выплатах составила 71144 тыс. руб. Наиболее значительной является доля перестраховщиков в выплатах по страхованию товаров на складе, в сумме 34 289 тыс.руб. или 82,85% выплат, средств наземного транспорта – 25 027 тыс. руб., или 11,6% выплат, страхованию грузов 3381 тыс.руб. или 65,4%.

Таблица 7. Договоры, переданные в перестрахование за 2012 год.

| <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 в выплатах, тыс. руб.</i> | |
|--|------------------------------------|---|---------------|--------------------------------------|---|---------------|
| | | | | | | |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 12 012 | 1 155 | 9,62% | 1 416 | 317 | 22,39% |
| Медицинское страхование | 98 549 | 0 | 0,00% | 80207 | 0 | 0,00% |
| Страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж | 8 271 | 0 | 0,00% | 3156 | 0 | 0,00% |
| Страхование средств наземного транспорта | 363 595 | 34 494 | 9,49% | 215 841 | 25 027 | 11,60% |
| Страхование средств водного транспорта | 1 443 | 1 051 | 72,83% | 422 | 131 | 31,11% |
| Страхование грузов | 43 253 | 13 723 | 31,73% | 5 170 | 3 381 | 65,40% |
| Страхование товаров на складе | 1 027 | 975 | 94,94% | 38 964 | 34 289 | 88,00% |
| Страхование имущества | 66 822 | 45 331 | 67,84% | 9655 | 7 999 | 82,85% |
| Страхование финансовых рисков | 149 | 0 | 0,00% | 37 | 0 | 0,00% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств | 3 653 | 2 | 0,05% | 1 676 | 0 | 0,00% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности | 83 | 0 | 0,00% | 0 | 0 | 0,00% |
| Страхование профессиональной ответственности | 1 372 | 0 | 0,00% | 0 | 0 | 0,00% |
| Страхование ответственности за неисполнение обязательств | 4 160 | 792 | 19,04% | 150 | 0 | 0,00% |
| Страхование гражданской ответственности | 38 341 | 24 690 | 64,40% | 939 | 0 | 0,00% |
| ИТОГО по данным видам страхования: | 642 730 | 122 213 | 19,01% | 357 633 | 71 144 | 19,89% |
| Обязательное страхование | 88 235 | 0 | 0,00% | 50277 | 0 | 0,00% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств | 88 235 | 0 | 0,00% | 50 277 | 0 | 0,00% |
| ВСЕГО по перестрахованным договорам | 534 306 | 122 213 | 22,87% | 271 468 | 71 144 | 26,21% |
| ИТОГО по всем договорам | 730 965 | 122 213 | 16,72% | 407 910 | 71 144 | 17,44% |

- Страховые выплаты без учета возвратов

Стоимость чистых активов, чистая прибыль за 2012 год.

По итогам 2012 года чистая прибыль Общества составила 15 142 тыс. руб. Стоимость чистых активов Общества за 2012 год увеличилась на 17 100 тыс. руб. или 10,9% и составила 174 894 тыс. руб. Сумма страховых резервов увеличилась на 42 977 тыс. руб. или 16,1% и составила 309 859 тыс. руб.

Таблица 8 . Стоимость чистых активов по итогам 2011и 2012г.

| Наименование показателя | На начало 2012 г (тыс.руб.) | На конец 2012 г (тыс.руб.) | Изменение, (тыс.руб.) | Коэффициент Роста, % |
|---|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Стоимость чистых активов акционерного общества | 157 794 | 174 894 | 17 100 | 10,9% |

Основные финансовые показатели деятельности за 2011 – 2012 год

По итогам 2012 года увеличились основные финансовые показатели Общества. По сравнению с 2011 годом, чистая прибыль увеличилась на 160% при росте страховых взносов на 24%, страховых выплат на 21%. рост результата страхования составил 55%.

Таблица 9. Основные финансовые показатели деятельности за 2011 – 2012 год

| Абсолютные показатели, тыс. рублей | 2011 г. | 2012 г. | 2012/2011 |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Активы совокупные | 478 946 | 542 622 | 13% |
| Собственный капитал | 157 794 | 174 894 | 11% |
| Уставный капитал | 120 000 | 120 000 | 0% |
| Инвестированный капитал | 165 234 | 186 107 | 13% |
| Денежные средства | 144 115 | 153 227 | 6% |
| Чистая прибыль/убыток | 5 834 | 15 142 | 160% |
| Страховые резервы | 266 882 | 309 859 | 16% |
| Резерв незаработанной премии | 187 085 | 219 091 | 17% |
| резервы убытков | 59 055 | 81 348 | 39% |
| Страховые взносы | 591 857 | 730 965 | 24% |
| Страховые выплаты | 342 752 | 416 367 | 21% |
| Результат от операций страхования | 91 984 | 116 826 | 55% |
| Дебиторская задолженность | 96 149 | 116 784 | 21% |
| Кредиторская задолженность | 51 423 | 54 024 | 5% |
| Займы и кредиты | 0 | 0 | 0 |

IV. Перспективы развития Общества. Стратегические задачи.

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

Факторы достижения стратегических целей:

1. **Развитие страхового рынка.** В перспективе 5-10 лет ожидается рост объема российского страхового рынка на уровне 16-20% в год и более. Ожидания основаны на:

а. Действиях регуляторов: законодательные изменения скажутся на ускорении темпов прироста страховых взносов (увеличение доли обязательных видов страхования, таких как: страхование особо опасных объектов ОПО, обязательного страхования ответственности перевозчика, страхование военнослужащих.

б. Вступление России в ВТО, активизация международной торговли и перевозок. Российские страховщики будут стремиться нарастить лояльную (и соответственно – долгосрочную) клиентскую базу в преддверии более жесткой конкурентной борьбы в будущем или с целью продажи компании иностранным страховщикам.

с. Северо-западный регион обладает высоким (относительно российского рынка) потенциалом роста, вследствие позиционирования в качестве «второй столицы» России и крупного международного торгового центра.

2. Рыночное развитие. За последние годы темпы роста страховых премий ОАО «СК ГАЙДЕ» соответствуют рыночным показателям. Клиентская база Компании стабильна и лояльна, вследствие взвешенной политики урегулирования убытков и выплат. Вектор развития каналов продаж направлен на увеличение сети агентов - физических лиц, активизацию работы с Банками-партнерами, открытие страховых отделений в экономически стабильных регионах.

3. Экономика и финансовая политика. Текущее финансовое состояние компании устойчиво, активы компании покрывают страховые резервы и собственный капитал. Структура страхового портфеля сбалансирована по рискам и доходности. Показатели выплат и расходов на ведение страховых операций находятся в пределах рыночных показателей. Гарантированность возмещения убытков, понесенных в результате страхового случая, обеспечивается как собственными средствами компании, так и финансовыми ресурсами крупнейших западных и российских перестраховочных компаний. План достижения стратегической цели включает сохранение структуры страхового портфеля, политики выплат, сдерживания расходов на ведение дела

В 2013 г. Общество планирует существенный рост сбора страховых премий и достижение объема сборов 1 000 100 тыс. руб., что составит рост 137% относительно 2012 г.

В связи с этим Общество ставит перед собой следующие задачи:

1. Повышение уставного капитала. Планируемый рост страховых премий, выход на рынок обязательного страхования ответственности перевозчика, обуславливают потребность в увеличении уставного капитала.
2. Расширение продуктовой линейки. Выход на рынок страхования ОСОП, развитие кросс-продаж продуктов корпоративного страхования (ДМС, КАСКО, имущество).
3. Развитие имущественных видов страхования, как наиболее прибыльных видов страхования.
4. Повышение узнаваемости бренда.
5. Увеличение доли прямых продаж посредством активизации продаж розничным и корпоративным клиентам, интернет - продаж, продаж на электронных торговых площадках. Расширение агентских каналов продаж посредством сети агентов - физических лиц. Расширение и усовершенствование агентской сети; создание

дополнительных фронт-офисов по реализации страховых продуктов, сотрудничество со страховыми брокерами, банками, лизинговыми компаниями.

6. Развитие банкострахования, сотрудничества с лизинговыми компаниями, автодилерами.
7. Ведение взвешенной перестраховочной политики, направленной на снижение рисков одновременно с положительной рентабельностью страховых операций.
8. Повышение рыночной стоимости инвестиционных вложений в долгосрочном периоде.
9. Совершенствование тарифной политики, с учетом региональных особенностей страхового поля, специфики объектов страхования, уровня спроса на страховые продукты.
10. Контроль расходов на заключение договоров, тарифов, расходов на ведение дела в целях достижения положительного финансового результата по каждому виду страхования
11. Повышение прибыли Компании, рентабельности страховой и инвестиционной деятельности.

Таблица 9. **Производственный план ОАО «СК ГАЙДЕ» на 2013 год.**

| Вид страхования | Начисленные страховые премии, тыс. руб. | Структура, % |
|---|---|---------------|
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 38 885 | 3,9% |
| Медицинское страхование | 125 326 | 12,5% |
| Страхование имущества | 90 175 | 9,0% |
| Страхование средств наземного транспорта | 491 838 | 49,2% |
| ОСАГО | 126 636 | 12,7% |
| Страхование гражданской ответственности владельцев а/транспортных средств | 7 489 | 0,7% |
| Страхование грузов | 72 312 | 7,2% |
| Страхование гражданской и других видов ответственности | 47 439 | 4,7% |
| Итого план продаж, руб. | 1 000 100 | 100,0% |

V. Корпоративное управление.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 01 июня 2012 года (Протокол № 47 от 04 июня 2012 года) в 2012 году дивиденды не выплачивались.

Обществом не совершались в 2012 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Обществом не совершались в 2012 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена [главой XI](#) ФЗ «Об акционерных обществах».

До момента проведения годового общего собрания акционеров по итогам 2011 г. Совет директоров осуществлял функции в следующем составе:

- 1) Акопов Н. С. – специалист отдела экономического анализа и контроля ЗАО «ИК Ренорд-Инвест», акциями Общества не владеет;
- 2) Гай Татьяна Михайловна - Генеральный директор ОАО «Страховая компания ГАЙДЕ», владеет 12,4311 % акций Общества;
- 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;
- 6) Глазман Дмитрий Петрович, Председатель совета директоров ОАО «Мостостроительный поезд № 46», владеет 0,325 % акций Общества;
- 7) 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;

Решением годового общего собрания акционеров Общества от 01 июня 2012 г. (Протокол № 47 от 04 июня 2012 года) был избран Совет директоров 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;

В 2012 г. вознаграждение членам Совета директоров Общества не выплачивалось.

Функции единоличного исполнительного органа Общества исполняет Генеральный директор – Гай Татьяна Михайловна, избранная решением Совета директоров 05 июня 2012 г. Доля участия в уставном капитале ОАО «СК ГАЙДЕ» составляет 12,4311 %. Общая сумма полученного вознаграждения за 2012 год составила 1 904,4 тыс. руб.

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

Членами совета директоров (наблюдательного совета) а также единоличным исполнительным органом ОАО «СК ГАЙДЕ» не совершались в 2012 году сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества.

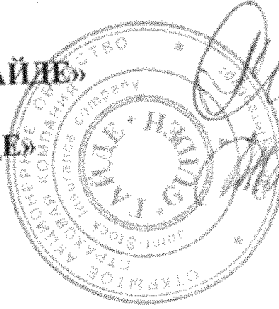
Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения содержатся в Приложении № 1 к Годовому отчету Общества.

Генеральный директор ОАО «СК ГАЙДЕ»

 Т.М.Гай

Главный бухгалтер ОАО «СК ГАЙДЕ»

 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 | не соблюдается | |
| 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 | не соблюдается | |
| 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 | 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 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-------------------------|--|----------------|--|
| 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 | не соблюдается | |

| | | | |
|--|--|----------------|--|
| | 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 | 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 | не соблюдается | |

| | | | |
|-----------------------------|---|----------------|--|
| | 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 | 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 листов
Генеральный директор ОАО «СК ГАЙДЕ»


Т.М. Гай

Главный бухгалтер ОАО «СК ГАЙДЕ»


В.Н. Рябинина

