

## ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ» ПО ИТОГАМ 2013 ГОДА

### 1. Положение компании «АльфаСтрахование» в отрасли

Согласно официальным данным Службы Банка России по Финансовым рынкам сборы премий за 2013 г.<sup>1</sup> на рынке страхования кроме ОМС увеличились на +11,8%, в то время как за аналогичный период в 2012 г. этот показатель составлял +21,9% (Табл.1).

Табл. 1

Динамика страхового рынка России за 2010-2013 гг. (млн. руб.)

Сегмент	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Динамика сборов за 2013 г.	СТП*, 2013 / 2010	Доля сегмента в портфеле кроме ОМС, 2013 г.
Жизнь	22 534	34 700	53 824	84 890	57,7%	55,6%	9,4%
НС	36 497	48 577	73 751	93 766	27,1%	37,0%	10,4%
ДМС	85 773	97 000	108 654	114 966	5,8%	10,3%	12,7%
КАСКО	138 847	164 528	195 290	212 307	8,7%	15,2%	23,5%
Прочее имущество	147 443	180 720	197 650	203 458	2,9%	11,3%	22,5%
Ответственность + ОС ОПО	26 717	27 331	39 014	38 926	-0,2%	13,4%	4,3%
в т.ч. ОС ОПО	н.д.	н.д.	9 061	9 181	1,3%	-	1,0%
ОСАГО	91 678	103 298	121 211	134 248	10,8%	13,6%	14,8%
другие обязательные виды кроме ОМС	6 913	7 510	19 665	22 302	13,4%	47,8%	2,5%
в т.ч. страхование военнослужащих	6 156	6 756	18 800	18 420	-2,0%	44,1%	2,0%
в т.ч. иные виды			0	3 675			0,4%
<b>Рынок всего, кроме ОМС</b>	<b>556 405</b>	<b>663 663</b>	<b>809 060</b>	<b>904 864</b>	<b>11,8%</b>	<b>17,6%</b>	<b>100,0%</b>
ОМС	485 287	604 189	732 112	1 162 505	58,8%	33,8%	56,2%**
<b>Рынок всего</b>	<b>1 041 691</b>	<b>1 267 851</b>	<b>1 541 172</b>	<b>2 067 369</b>	<b>34,1%</b>	<b>25,7%</b>	<b>100,0%**</b>

\* среднегодовой темп прироста

\*\* от рынка с ОМС

За 2013 г. сборы на рынке, кроме ОМС, выросли во всех сегментах, кроме Страхования Ответственности + ОС ОПО (-0,2%). Основными факторами роста рынка, кроме ОМС, послужило увеличение сборов в сегментах: Жизни (+57,7%, +31,1 RUR млрд.), НС (+27,1%, +20,0 RUR млрд.), КАСКО (+8,7%, +17,0 RUR млрд.) и ОСАГО (+10,8%, +13,0 млрд.)

<sup>1</sup> Предварительные данные

**Динамика портфеля и рыночной доли компании ОАО «АльфаСтрахование»  
в сегментах страхового рынка (2010-2013 гг.)**

Сегмент	Сборы, млн. руб.				Рост сборо в 2013 г.	СТП 2010- 2013 гг.	Доля сегмента 2013 г.	2012 г.		2013 г.	
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.				доля рынка	Мес то	доля рынка	Мес то
жизнь	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НС	782	1 045	1 194	1 721	44%	30%	4%	1,6%	15	1,8%	15
ДМС	3 958	5 553	5 315	6 347	19%	17%	16%	4,9%	7	5,5%	6
КАСКО	5 797	7 168	9 976	11 526	16%	26%	28%	5,1%	6	5,4%	6
проч. имущество	6 839	9 088	9 846	11 151	13%	18%	27%	5,0%	4	5,5%	3
ответствен ность	943	1 789	2 542	2 605	2%	40%	6%	6,5%	4	6,7%	4
ОСАГО	2 647	3 415	5 142	7 166	39%	39%	18%	4,2%	7	5,3%	7
прочие обязательн ые	95	175	145	188	30%	26%	0,5%	0,7%	6	0,8%	11
ОМС	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего кроме ОМС	21 061	28 233	34 160	40 704	19%	25%	100%	4,2%	5	4,5%	6

**Характеристика страхового портфеля ОАО «АльфаСтрахование» за 12 месяцев 2013 года**

*В тыс. руб.*

Вид страховой деятельности	Вид страхования	Страховые премии, включая принятое перестрахование	Удельный вес премий	Оплаченные убытки, включая по принятому перестрахованию	Удельный вес убытков
<b>Всего:</b>		<b>41 990 414</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 927 727</b>	<b>100,00%</b>
ИМУЩЕСТВО	Авиатранспорт	1 167 842	2,78%	302 563	1,52%
	Страхование автотранспорта	11 240 008	26,77%	7 911 879	39,70%
	Водный транспорт	174 905	0,42%	156 868	0,79%
	Грузы	365 544	0,87%	123 854	0,62%
	Железнодорожный транспорт	58 757	0,14%	50 116	0,25%
	Имущество	7 277 556	17,33%	1 231 073	6,18%
	Страхование урожая	97 742	0,23%	153 750	0,77%
	Страхование финансовых рисков	2 126 509	5,06%	99 858	0,50%
<b>ИМУЩЕСТВО Итого</b>		<b>22 508 862</b>	<b>53,60%</b>	<b>10 029 960</b>	<b>50,33%</b>
ЛИЧНОЕ	ВЗР	574 236	1,37%	198 846	1,00%
	ДМС	6 619 258	15,76%	5 087 417	25,53%
	НесчСлучай	1 298 482	3,09%	377 659	1,90%
	Пассажиры	433 866	1,03%	1 623	0,01%
<b>ЛИЧНОЕ Итого</b>		<b>8 925 843</b>	<b>21,26%</b>	<b>5 665 545</b>	<b>28,43%</b>
ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ	ОСАГО	7 208 242	17,17%	3 672 305	18,43%
	Страхование от несчастных случаев	0	0,00%	4 123	0,02%

	Страхование пассажиров от несчастного случая	2 975	0,01%	1	0,00%
	ОГО опасных объектов	565 810	1,35%	16 147	0,08%
	ОГО перевозчиков	290 814	0,69%	31 547	0,16%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ</b>					
<b>Итого</b>		<b>8 067 841</b>	<b>19,21%</b>	<b>3 724 122</b>	<b>18,69%</b>
<b>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ</b>	ГО автовладельцев	135 761	0,32%	127 945	0,64%
	ГО Зеленая карта	445 174	1,06%	60 592	
	ГО опасных источников	51 773	0,12%	61 788	0,31%
	ГО перевозчиков	1 022 386	2,43%	96 980	0,49%
	Профессиональная ответственность	78 543	0,19%	3 165	0,02%
	Ответственность за неисполнение обязательств	81 646	0,19%	80 199	0,40%
	Прочая ответственность	672 586	1,60%	77 430	0,39%
<b>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ</b>	Прочая ответственность				
<b>Итого</b>		<b>2 487 868</b>	<b>5,92%</b>	<b>508 099</b>	<b>2,55%</b>

### Структура поступления страховых взносов и страховых выплат за 2013 год

*В тыс. руб.*

Наименование показателей	Страховые премии (взносы)	Страховые выплаты
Всего	41 990 414	19 927 727
1. По добровольным видам страхования	33 923 573	19 927 727
В том числе:		
- по страхованию иному, чем страхование жизни	33 922 573	16 203 604
в том числе:		
- по страхованию от несчастных случаев и болезней и добровольному медицинскому страхованию	8 925 843	5 665 545
- по страхованию имущества	22 508 862	10 029 960
- ответственности	2 487 868	508 099
2. По обязательному страхованию (кроме ОМС)	8 067 841	3 724 122

### **2. Приоритетные направления деятельности ОАО «АльфаСтрахование»**

Страхование в Обществе осуществляется на основании лицензий Федеральной службы страхового надзора на право проведения страховой деятельности.

В 2013 году деятельность компании велась на основании следующих лицензий:

- Лицензия С № 2239 77 от 13.12.2006 на осуществление страхования;
- Лицензия П № 2239 77 от 13.12.2006 на осуществление перестрахования.

Виды страхования, предусмотренные классификацией в соответствии с п. 1 ст. 32.9 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», указанные в Лицензии ОАО «АльфаСтрахование» С № 2239 77 от 13 декабря 2006 года на осуществление страхования (на 31.12.2013):

С № 2239 77- 04

Страхование от несчастных случаев и болезней

С № 2239 77- 05

Медицинское страхование

С № 2239 77- 06

Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)

С № 2239 77 - 07

Страхование средств железнодорожного транспорта

С № 2239 77 - 08

Страхование средств воздушного транспорта

С № 2239 77 - 09

Страхование средств водного транспорта

С № 2239 77 - 10

Страхование грузов

С № 2239 77 - 11

Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)

С № 2239 77 - 12

Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования

С № 2239 77 - 13

Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств

С № 2239 77 - 14

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

С № 2239 77 - 15

Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта

С № 2239 77 - 16

Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта

С № 2239 77 - 18

Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты опасности

С № 2239 77-19

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг

С № 2239 77-20

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

С № 2239 77-21

Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору

С № 2239 77-22

Страхование предпринимательских рисков

С № 2239 77-23

Страхование финансовых рисков

С № 2239 77-24

Иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. (Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров).

**3. Отчет Совета директоров о результатах развития  
ОАО «АльфаСтрахование» по приоритетным направлениям его деятельности**

Всего за 2013 год собрано **41 990 413 661** рубль страховых премий.

В 2013 году были открыты следующие обособленные структурные подразделения ОАО «АльфаСтрахование»:

**Открытые в 2013 г. отделения**

№ пп	Местонахождение	Дата открытия	Дата постановки на учет	Находится в подчинении филиала	Региональный центр
1	692512, Приморский край, г. Уссурийск, ул. Комсомольская, д. 36, 2 этаж, офисы № 14,15	14.02.2013 (приказ №50)	14.02.2013	Владивостокский	Дальневосточный
2	692331, Приморский край, г. Арсеньев, пр. Горького, д.2, этаж 2, комн.№25	19.02.2013 (приказ №55)	19.02.2013	Владивостокский	Дальневосточный
3	142600, Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. 1905 года, д.70	15.03.2013 (приказ №87/01)	15.03.2013	Розничный блок	Московский РЦ
4	142114, Московская область, г. Подольск, ул. Климента Готвальда, д.8	01.04.2013 (приказ №114)	01.04.2013	АС-Подмосковье	Московский РЦ
5	249084, Калужская область, г. Обнинск, пр. Ленина, д.152	04.04.2013 (приказ №121)	04.04.2013	Калужский	Центрально-Черноземный РЦ
6	644010, Омская область, г. Омск, ул. Маяковского, д.81	04.04.2013 (приказ №122)	04.04.2013	Омский	Сибирский РЦ
7	603006, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д.220	08.04.2013 (приказ №125/01)	Не получено из ИФНС	Нижегородский	Приволжский РЦ
8	659306, Алтайский край, г. Бийск, ул. Ленина, 268, 28	14.03.2013 (приказ №83)	14.03.2013	Алтайский	Сибирский РЦ
9	652600, Кемеровская область, г. Белово, ул. Октябрьская, 8	16.04.2013 (приказ №130)	16.04.2013	Кемеровский	Сибирский РЦ
10	652500, Кемеровская область, г. Ленинск-Кузнецкий, пр. Ленина, 65	16.04.2013 (приказ №130)	16.04.2013	Кемеровский	Сибирский РЦ
11	632640, Новосибирская область, Коченевский район, р.п. Коченево, ул. Советская, 436	16.04.2013 (приказ №131)	16.04.2013	Новосибирский	Сибирский РЦ
12	660075, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Маерчака,8, Строение № 9	14.03.2013 (приказ №84)	14.03.2013	Красноярский	Сибирский РЦ
13	354068, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Донская, 14	22.04.2013 (приказ №134)	22.04.2013	Сочинский	Южный РЦ
14	414056, Астраханская область, г. Астрахань, ул. Савушкина/Анри Барбюса, 43/23, офис 104	26.04.2013 (приказ №138)	24.06.2013	Астраханский	Южный РЦ
15	630126, Новосибирская область, г. Новосибирск, Октябрьский район, ул. Выборная, д.129/1	30.04.2013 (приказ №143)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
16	630015, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 222	30.04.2013 (приказ №143)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
17	654000, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кузнецова, д.31	14.03.2013 (приказ №86)	14.03.2013	Кемеровский	Сибирский РЦ
18	670090, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Ильича, д.10	22.05.2013 (приказ №170)	22.05.2013	Новосибирский	Сибирский РЦ
19	670034, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, пр.50 лет Октября, д.13	22.05.2013 (приказ №171)	Не получено из ИФНС	Бурятский	Сибирский РЦ

20	630030, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Первомайская, д. 198	14.06.2013 (приказ №206)	14.06.2013	Новосибирский	Сибирский РЦ
21	391030, Рязанская область, г. Спас-Клепики, ул. Просвещения, д.30	14.06.2013 (приказ №205)	14.06.2013	Рязанский	Центрально-Черноземный РЦ
22	630084, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Авиастроителей, д.5/1	02.07.2013 (приказ №231)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
23	674673, Забайкальский край, Краснокаменский р-н, г. Краснокаменск, ул. Административная, д.2	09.07.2013 (приказ №245)	Не получено из ИФНС	Читинский	Сибирский РЦ
24	630089, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Бориса Богаткова, д.253/1	12.07.2013 (приказ №255)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
25	6300099, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Романова, 28	19.07.2013 (приказ №261)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
26	650066, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 51	19.07.2013 (приказ №261)	19.07.2013	Кемеровский	Сибирский РЦ
27	634041, Томская область, г. Томск, пр. Комсомольский, 77	26.07.2013 (приказ №266)	26.07.2013	Томский	Сибирский РЦ
28	630046, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Физкультурная, 20а	15.08.2013 (приказ №297)	15.08.2013	Новосибирский	Сибирский РЦ
29	630055, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, 3/1	15.08.2013 (приказ №297)	15.08.2013	Новосибирский	Сибирский РЦ
30	140105, Московская область, Раменский район, г. Раменское, ул. Бронницкая, д.6	21.08.2013 (приказ №305)	Не получено из ИФНС	АС-Подмосковье	Московский РЦ
31	664074, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Лермонтова, 88	27.08.2013 (приказ №314/03)	27.08.2013	Иркутский	Сибирский РЦ
32	620146, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Академика Бардина, 48-а	19.09.2013 (приказ №343)	Не получено из ИФНС	Екатеринбургский	Уральский РЦ
33	644040, Омская область, г. Омск, ул. 1 Заводская, д.19	26.09.2013 (приказ №354)	26.09.2013	Омский	Сибирский РЦ
34	171165, Тверская область, г. Вышний Волочек, ул. Большая Садовая, д.61/95	18.10.2013 (приказ №390)	18.10.2013	Тверской	Северо-Западный РЦ
35	460000, Оренбургская область г. Оренбург, ул. Пушкинская, д. 25, пом.1	18.10.2013 (приказ №389)	Не получено из ИФНС	Оренбургский	Приволжский РЦ
36	607190, Нижегородская область, г. Саров, ул. Герцена, д.7	15.11.2013 (приказ №424)	15.11.2013	Нижегородский	Приволжский РЦ
37	652150, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Победы, д.16	14.03.2013 (приказ №85)	Не получено из ИФНС	Кемеровский	Сибирский РЦ
38	426011, Удмуртская Респ., г. Ижевск, ул. Удмуртская, д.304	20.12.2013 (приказ №468)	20.12.2013	Ижевский	Приволжский РЦ

#### **4. Перспективы развития ОАО «АльфаСтрахование»**

Объем продаж.

	Сборы, млн. руб.	Выплаты, млн. руб.	Количество договоров, тыс.
<b>Всего:</b>	<b>42 091</b>	<b>22 236</b>	<b>3 244</b>
<b>По обязательным видам</b>	<b>6 526</b>	<b>4 025</b>	<b>2 203</b>
<b>По добровольным видам,</b>	<b>35 565</b>	<b>18 211</b>	<b>1 042</b>
из них			

автострахование	10 337	9 718	153
страхование имущества	11 327	1 886	315
страхование жизни	0	0	0
добровольное медицинское страхование	7 958	5 551	143
Прочие виды страхования	5 943	1 057	431

В 2014 году планируемая контролируемая доля целевого рынка ОАО «АльфаСтрахование» составит 5,2% при сборах 42,091 млрд. рублей.

#### Рост доходов и рентабельность

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Сборы, тыс. руб.	19 784 593	21 722 329	28 993 259	35 017 557	41 990 414	42 090 930
Прибыль до налогов, тыс. руб.	648 484	633 507	740 926	1 642 182	86 561	804 498
Рентабельность, %%	6.90	7.78	5.82	11.00	0.04	4.83

Соотношение собственных и заемных средств

Собственные средства – 8 434 922 тыс. руб.

Заемные средства – 1 850 229 тыс. руб.

*Таким образом, в 2013 году собственные средства превышали заемные.*

#### **5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «АльфаСтрахование»**

В 2013 году Общим собранием акционеров ОАО «АльфаСтрахование» решение о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не выплачивались.

#### **6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «АльфаСтрахование»**

Основными факторами риска, связанными с деятельностью общества являются налоговые риски, надзорные риски, финансовые риски, PR-риски, HR-риски, IT-риски и прочее.

#### **7. Перечень совершенных ОАО «АльфаСтрахование» в 2013 году крупных сделок**

Крупной сделкой является сделка, требующая одобрения ее советом директоров или общим собранием акционеров, связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет свыше 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

В 2013 году ОАО «АльфаСтрахование» были совершены следующие крупные сделки.

Сделка (совокупность взаимосвязанных сделок) (далее по тексту – «Страховая Сделка»), заключаемая ОАО «АльфаСтрахование» в связи с заключением Открытым акционерным обществом «Аэрофлот - российские авиалинии» (далее по тексту - «ОАО «Аэрофлот»») сделки по приобретению на условиях финансовой аренды (лизинга) четырех новых воздушных судов Boeing 777-300ER с двигателями производства General Electric (далее по тексту – «Воздушные Суда»).

Страховая Сделка, заключаемая ОАО «АльфаСтрахование» оформляется следующей юридической документацией:

1. Сделками по страхованию (*Insurances*) Воздушных Судов, а также гражданской ответственности ОАО «Аэрофлот» и, в зависимости от обстоятельств, иных лиц, участвующих в Страховой Сделке, заключаемыми между ОАО «Аэрофлот» и ОАО «АльфаСтрахование» в соответствии с требованиями Страховой Сделки и на следующих условиях:

- (i) страховое покрытие от рисков утраты или повреждения каждого Воздушного Судна, а также гражданской ответственности ОАО «Аэрофлот» перед третьими лицами составляет не менее 1 000 000 000 (Один миллиард) долларов США по каждому из Воздушных Судов, поставляемых ОАО «Аэрофлот» в рамках Страховой Сделки;
  - (ii) страховое покрытие военных и аналогичных рисков составляет не менее 1 000 000 000 (Один миллиард) долларов США, по каждому из Воздушных Судов, поставляемых ОАО «Аэрофлот» в рамках Страховой Сделки;
  - (iii) собственник и (суб)лизингодатель каждого Воздушного Судна, а также банки-кредиторы, агенты и/или иные соответствующие стороны Страховой Сделки будут указаны в соответствующих документах по страхованию в качестве дополнительно застрахованных лиц.
2. Сделками по перестрахованию Обществом на международном страховом рынке своих рисков, возникающих в связи со страхованием в отношении каждого Воздушного Судна (*Reinsurances*), заключаемыми с перестраховщиками, определяемыми в соответствии с условиями Страховой Сделки, в том числе, через страховых брокеров.
3. Договорами уступки прав по договорам перестрахования (*Assignment of Reinsurances*), заключаемым Обществом в отношении каждого Воздушного Судна с Wilmington Trust Company, в качестве Доверительного Управляющего по Обеспечению (или иным лицом, назначенным в качестве доверительного управляющего по обеспечению и/или агента по обеспечению по лизинговой сделке, заключаемой ОАО «Аэрофлот» в отношении Воздушных Судов) (далее по тексту - «Доверительный Управляющий по Обеспечению»).

Существенным условием такого Договора является уступка Обществом Доверительному Управляющему по Обеспечению в счет обеспечения обязательств ОАО «Аэрофлот» по заключаемой им лизинговой сделке в отношении Воздушных Судов:

- (i) прав требования Общества по договорам перестрахования в отношении соответствующего Воздушного Судна (за исключением страхования ответственности перед третьими лицами) и соответствующим полисам; а также
  - (ii) всех принадлежащих Обществу прав требования и иных любых прав в отношении платежей и иных поступлений по договорам (полисам) перестрахования, указанных в пункте (i) выше.
4. При необходимости Обществом могут быть заключены с Доверительным управляющим по обеспечению и соответствующим банком Договоры безакцептного списания (*Direct Debit Agreements*), согласно которым Доверительному управляющему по обеспечению может быть предоставлено право безакцептного списания денежных средств, поступающих на счет Общества на основании сделок по перестрахованию Воздушных Судов.
5. Иной документацией, оформляемой с любыми из лиц, указанных в подпунктах 1-4 выше или подпунктах (i)-(ii) ниже, их аффилированными лицами и/или агентами (в том числе агентами по обеспечению и доверительными управляющими по обеспечению), практикуемые при страховании воздушных судов (в том числе, письма, уведомления, включая документацию, направляемую в адрес компетентных государственных и иных органов в различных юрисдикциях).

Иные условия указанных выше договоров (сделок), которыми оформляется Страховая Сделка, предусмотрены условиями иной документации по Страховой Сделке, в том числе:

- (i) Генеральным договором сублизинга (*Master Sublease Agreement*), заключаемым между ОАО «Аэрофлот» и компанией Allinavia Ireland Limited, неотъемлемой частью которого являются Дополнительные соглашения о сублизинге, заключаемые ОАО «Аэрофлот» и Allinavia Ireland Limited в отношении каждого Воздушного судна;
- (ii) Договорами уступки прав по договорам страхования (*Assignment of Insurances*) в отношении каждого из Воздушных Судов между ОАО «Аэрофлот» в качестве cedenta и Доверительным управляющим в качестве цессионария, в соответствии с которым ОАО «Аэрофлот» уступает в



пользу Доверительного управляющего права по всем договорам страхования и перестрахования в отношении соответствующего Воздушного Судна и права на получение любого денежного возмещения, причитающегося ОАО «Аэрофлот» в случае реквизиции, конфискации, национализации или иного принудительного изъятия Воздушного Судна каким-либо государственным органом

Цена имущественных прав, приобретаемых/отчуждаемых Обществом по Страховой Сделке, определена Советом директоров Общества в следующем размере:

- цена (денежная оценка) обязательств по Страховой Сделке (цена имущества/имущественных прав, в отношении которых возникает риск их отчуждения) составляет не более эквивалента 4 690 000 000 (Четыре миллиарда шестьсот девяносто миллионов) долларов США, что соответствует рыночному уровню. Указанная сумма определена с учетом того, что в соответствии с требованиями Страховой Сделки Обществом будет осуществлено перестрахование до 96% всех застрахованных рисков, при этом страховые выплаты в отношении военных и аналогичных рисков являются агрегированными и в рамках года не превысят соответствующие размеры, указанные в пп. (ii) п.1 выше, с учетом страховых премий, причитающихся Обществу.

**Орган управления, принявший решение об одобрении сделки** (совокупности взаимосвязанных сделок): внеочередное общее собрание акционеров ОАО «АльфаСтрахование» (Протокол № 01 от 22.01.2013).

#### **8. Перечень совершенных ОАО «АльфаСтрахование» в 2013 году сделок с заинтересованностью**

Сделками с заинтересованностью являются сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

В 2013 году ОАО «АльфаСтрахование» не совершались сделки с заинтересованностью.

#### **9. Данные о составе Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование»**

В период с 01.01.2013 по 20.06.2013 в состав Совета директоров входили: Авен П.О., Косонов А.Н., Скворцов В.Ю., Каримов И.А., Сысуев О. Н., Баранов А.В., Ханс Фалк Бьерке, Першин М.С., Гуриев С.М. и Катаева Е.Г.

С 21.06.2013 по 31.12.2013 в состав Совета директоров входили: Авен П.О., Косонов А.Н., Скворцов В.Ю., Каримов И.А., Сысуев О.Н., Баранов А.В., Ханс Фалк Бьерке, Першин М.С. и Катаева Е.Г.

Председателем Совета директоров в 2013 году являлся Авен П.О.

Краткие биографические данные за последние 5 лет и владение акциями общества в течение 2013 года приведены ниже.

#### **Авен Петр Олегович**

Дата рождения: 16 марта 1955 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 02.11.1998 по настоящее время	Член Совета директоров	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 18.06.2009 по 08.07.2011	Президент	Банковская деятельность
Негосударственное образовательное учреждение Российская экономическая школа (РЭШ)	Член Общественного Совета Попечителей, Член Совета	Образование

с 28.02.2001 по настоящее время	директоров	
Акционерное общество «Латвияс бальзамс» с 29.07.2002 по настоящее время	Член Совета	Алкогольная продукция
Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей) с 18.04.2006 по настоящее время	Член Правления	Общероссийская организация, представляющая интересы деловых кругов
Общественный совет при ТПП РФ «Российско-латвийский деловой совет» с 02.07.2007 по настоящее время	Руководитель	
ОАО «АльфаСтрахование» с 28.06.2007 по настоящее время	Председатель Совета директоров	Страхование
Некоммерческое партнёрство «Российский совет по международным делам» (НП РСМД) с 20.07.2011 по настоящее время	Член Президиума	
Общероссийская общественная спортивная организация «Российский футбольный союз» с декабря 2011 года по настоящее время	Член Исполкома	
ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с 03.08.2011 по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета	Банковская деятельность
Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова с 03.12.2013 по настоящее время	Член Попечительского Совета	Образование
ЗАО «Сеть телевизионных станций» с 01.06.2007 по 01.12.2010	Председатель Совета Директоров	
Корпорация «СТС МЕДИА, ИНК» с 10.12.2013 по 15.12.2011	Сопредседатель Совета директоров	
LetterOne Holdings S.A. с 31.01.2014 по настоящее время	Член Совета директоров	

**Косогов Андрей Николаевич**

Дата рождения – 15 марта 1961 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АльфаСтрахование» с 20.06.2001 по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование
ООО «Альфа-Капитал» с 01.12.2012 по настоящее время	Генеральный директор	
ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с 23.11.2005 по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 27.02.2006 по настоящее время	Член Совета директоров	Банковская деятельность
ООО УК «Альфа-Капитал» с 30.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров	Доверительное управление ценными бумагами, управление паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными

		фондами
LetterOne Holdings S.A. с 31.01.2014 по настоящее время	Член Совета директоров	

**Скворцов Владимир Юрьевич**

Дата рождения – 24 января 1969 года.

Доля участия в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АльфаСтрахование» – 10%.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 21.02.2006г. по настоящее время	Председатель Правления	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 25.04.2002 г. по настоящее время	Генеральный директор	Страхование
Консорциум «Альфа-Групп» 13.01.2014 по настоящее время	Член Наблюдательного Совета консорциума «Альфа-Групп»	Инвестирование

**Каримов Ильдар Альфредович**

Дата рождения – 25 октября 1961 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 26.02.2006 по настоящее время	Директор по корпоративному развитию, планированию и контролю	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 27.02.2006 по настоящее время	Член Совета директоров	Банковская деятельность
ОАО «АльфаСтрахование» с 20.06.2001 по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование
Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) с 25.02.2009 по настоящее время	Член Совета директоров	Банковская деятельность
Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) с 09.09.2011 по настоящее время	Председатель Совета директоров	Банковская деятельность
ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с 29.04.2005 по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Банковская деятельность
ООО УК «Альфа-Капитал» с 30.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров	Доверительное управление ценными бумагами, управление паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
ООО «Сентинел» с 13.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров	Коллекторское агентство
AVH Holdings S.A. с 31.12.2009 по настоящее время	Член Совета директоров	

**Баранов Андрей Владимирович**

Дата рождения – 13 декабря 1968 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с сентября 2011 года по август 2012 года	Член Совета директоров	Банковская деятельность
Alfa Bank Holding Group с сентября 2011 года по август 2012 года	Член Совета директоров	Банковская деятельность
ОАО «Вымпелком» (г. Москва) с августа 2011 года по май 2013 года	Член Совета директоров	Телекоммуникационн ые услуги
VimpelCom Ltd. (Amsterdam) с июня 2011 года по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Телекоммуникационн ые услуги
ООО «Алтимом» (г. Москва) с мая 2011 года по настоящее время	Управляющий директор	Инвестиционная деятельность
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 20.06.2001 по настоящее время	Член Совета Директоров	Страхование
Компания «Принстон Партнер Групп» 2002 - 2009 гг.	Управляющий партнер	Стратегический консалтинг

**Фалк Бьерке Ханс (Falk Bjerke Hans)**

Дата рождения – 13 июня 1947 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
Parcom - Deutsche Private Equity GmbH, Мюнхен, Германия с 2008 года по настоящее время	Председатель совета, старший советник	Финансовые услуги
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 23.06.2004 по настоящее время	Член совета директоров	Страхование

**Сысуюев Олег Николаевич**

Дата рождения – 23 марта 1953 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
Благотворительный фонд "Линия жизни" с февраля 2008 года по настоящее время	Председатель Совета фонда	Благотворительная деятельность
ООО «ИКС 5 Ритейл Групп» с 2007 года по настоящее время	Первый Вице-Президент	Торговая деятельность
НО Фонд «Созидание» с 2000 года по настоящее время	Председатель Совета фонда	Сотрудничество с общественными организациями в области развития малого и среднего бизнеса
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 21.06.1999 по настоящее время	Первый заместитель Председателя Совета директоров	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 18.06.1999 по настоящее время	Член Совета директоров	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Советник	Банковская

с 01.09.2011 по настоящее время		деятельность
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 15.06.2005 по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование
БФ «Альфа-Шанс» с 11.12.2013 по настоящее время	Член Совета Фонда	
ООО УК «Альфа-Капитал» с 30.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров	Доверительное управление ценными бумагами, управление паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

**Катаева Елена Георгиевна**

Дата рождения – 14 июня 1956 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владела.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «Газпром газораспределение» с октября 2004 года по настоящее время	Заместитель генерального директора	Нефтегазовая отрасль
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 16.06.2009 по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование

**Першин Максим Сергеевич**

Дата рождения – 28 июня 1977 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 01.10.2013 по настоящее время	Со-руководитель Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»	Банковская деятельность
с 01.08.2012 по 31.07.2013	Главный Управляющий Директор по работе с крупным бизнесом	
с 01.08.2013 по 30.09.2013	Главный Управляющий Директор по работе с корпоративными клиентами	
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 09.08.2010 по настоящее время	Член Правления	Банковская деятельность
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 05.05.2011 по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование

**Гуриев Сергей Маратович**

Дата рождения – 21 октября 1971 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы,</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
----------------------	------------------	---------------------------

<b>период работы</b>		
Негосударственное образовательное учреждение «Российская экономическая школа» (институт) с 2004 г.	Ректор	Образование
Фонд целевого капитала РЭШ с 07.06.2007	Директор	Образование
Автономная некоммерческая организация «Новая экономическая школа РЭШ» с 2006	Директор	Образование
Негосударственное образовательное учреждение «Российская экономическая школа» с 15.10.2004	Член Совета директоров	Образование
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 22.10.2009 по 20.06.2013	Заместитель Председателя Совета директоров	Страхование
Открытое акционерное общество «Российская венчурная компания» с 2012 г.	Председатель Совета директоров	Венчурное инвестирование
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) с 27.06.2008	Член Наблюдательного совета	Банковская деятельность
Фонд некоммерческих программ «Династия» с 02.2008	Член Совета Фонда (с 21.04.2010 – Председатель совета Фонда)	Развитие фундаментальной науки и образования в России
E.ON Russia С 2013 г.	Член Совета директоров	

#### **10. Данные о Генеральном директоре и членах Правления**

Краткие биографические данные за последние 5 лет и владение акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года.

**Генеральным директором** ОАО «АльфаСтрахование» является **Скворцов Владимир Юрьевич**, избранный в установленном порядке 25.04.2002, полномочия которого были продлены Советом директоров согласно протоколу заседания Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование» № 9 от 25.02.2010 на 5 лет до 13.04.2015 согласно действующей на момент принятия решения редакции № 12 Устава ОАО «АльфаСтрахование».

Данные о Скворцове В.Ю. изложены в п. 9 настоящего годового отчета.

**С 01.01.2013 по 20.10.2013** Правление осуществляло руководство деятельностью ОАО «АльфаСтрахование» в следующем составе:

- Скворцов В.Ю.;
- Оленин И.Д.;
- Рыжаков А.Д.;
- Горин А.Э.;
- Бершадский М.В.;
- Волкун В.А.;
- Слюсарь А.В.;
- Дробан Д.А.;
- Кабачник И.Н.

В 2013 году в составе членов Правления ОАО «АльфаСтрахование» были осуществлены следующие изменения: 21.10.2013 новым членом Правления назначена Крылов-Пучкова Т.А. на основании Протокола Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование» № 19 от 17.10.2013, в результате

чего с **21.10.2014 по 31.12.2014** Правление осуществляло руководство деятельностью ОАО «АльфаСтрахование» в следующем составе:

- Скворцов В.Ю.;
- Оленин И.Д.;
- Рыжаков А.Д.;
- Горин А.Э.;
- Бершадский М.В.;
- Волкун В.А.;
- Слюсарь А.В.;
- Дробан Д.А.;
- Кабачник И.Н.
- Крылов-Пучкова Т.А.

#### **Сведения о членах Правления ОАО «АльфаСтрахование»**

Данные о Скворцове В.Ю. изложены в п. 9 настоящего Годового отчета.

#### **Крылов-Пучкова Татьяна Анатольевна**

Дата рождения – 02 июня 1972 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владела.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 10.05.2006 по н/время	Заместитель Генерального директора, директор по маркетингу и развитию	Страхование

#### **Оленин Илья Дмитриевич**

Дата рождения – 12 января 1971 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АльфаСтрахование» с 06.08.2001 по н/время	Заместитель генерального директора, директор по андеррайтингу в розничном страховании	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 21.02.2006 по н/время	Член Правления	Страхование

#### **Рыжаков Андрей Дмитриевич**

Дата рождения – 06 января 1969 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 30.10.2006 по н/время	Заместитель Генерального директора по медицинскому страхованию.	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 02.11.2006 по н/время	Член Правления	Страхование
ООО «Медицина АльфаСтрахования» (г. Москва) с 18.12.2006 по 27.04.2009	Генеральный директор	Медицина

#### **Горин Александр Эдуардович**

Дата рождения – 14 февраля 1969 года.

Доля участия в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АльфаСтрахование» – 1,5%.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.11.2006 по н/время	Заместитель Генерального директора по автомобильному страхованию	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.01.2011 по н/время	Заместитель Генерального директора, директор по розничному страхованию	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.02.2007 по н/время	Член Правления	Страхование

**Бершадский Михаил Владимирович**

Дата рождения – 03 июня 1969 года.

Доля участия в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АльфаСтрахование» – 3%.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.04.2007 по н/время (г. Москва)	Президент	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.04.2007 по н/время	Член Правления	Страхование

**Волкун Вера Александровна**

Дата рождения – 15 августа 1977 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владела.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.10.2002 по н/время (г. Москва)	Финансовый директор, заместитель Генерального директора	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.02.2009 по н/время	Член Правления	Страхование

**Слюсарь Алексей Владимирович**

Дата рождения – 23 августа 1976 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

<b>Место работы, период работы</b>	<b>Должность</b>	<b>Сфера деятельности</b>
ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» с 16.12.2010 по н/время	Генеральный директор	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.01.2011 по н/время	Заместитель Генерального директора, директор по страхованию жизни	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.12.2010 по 31.12.2010	Директор регионального центра- Заместитель Генерального директора.	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование»	Директор регионального центра-	Страхование



с 03.01.2003 по 15.12.2010	Заместитель Генерального директора.	
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.12.2010 по н/время	Член Правления	Страхование

**Кабачник Илья Николаевич**

Дата рождения – 11 июня 1968 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.04.2010 по н/время (г. Москва)	Заместитель Генерального директора, директор по авиационному страхованию	Страхование
ЗАО «АВИКОС» с 22.07.1996 по 31.03.2010	Исполнительный директор	Страхование
ООО «АЛ Страховые услуги» с 26.07.2002 по 14.12.2009 (совместительство)	Генеральный директор	Страхование

**Дробан Дмитрий Александрович**

Дата рождения – 15 июня 1968 года.

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2013 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АльфаСтрахование» с 10.08.2012 по н/время	Заместитель Генерального директора, директор по корпоративному страхованию	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.04.2009 по 09.08.2012	Директор Уральского регионального центра	Страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 20.08.2007 по 31.03.2009	Директор департамента по работе с предприятиями транспортной отрасли и логистики	Страхование

**11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Генерального директора, каждого члена Правления и каждого члена Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование» или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам 2013 года.**

Общий размер вознаграждения Генерального директора, членов Правления и членов Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование», выплаченного за 2013 год составил **243 052 038,14** рублей.

**12. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов**

В течение 2013 года Обществом были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

№	Наименование энергетического ресурса	Объем в натуральном выражении	Объем в денежном выражении (руб.)
1	атомная энергия	0	0
2	тепловая энергия	9 300 Гкал.	1 302 000
3	электрическая энергия	6 458 816 квт*ч.	29 710 554
4	электромагнитная энергия	0	0

5	нефть	0	0
6	бензин автомобильный	587 593 л.	18 272 254
7	топливо дизельное	2 424 л.	116 678
8	мазут топочный	0	0
9	газ естественный (природный)	0	0
10	уголь	0	0
11	горючие сланцы	0	0
12	торф	0	0
13	другие энергетические ресурсы	0	0

### **13. Сведения о соблюдении ОАО «АльфаСтрахование» Кодекса корпоративного поведения**

ОАО «АльфаСтрахование» осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами корпоративного поведения, изложенными в Распоряжении ФКЦБ от 04.04.2002 № 421/р, в том числе:

Деятельность общества обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций.

Акционеры имеют право участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров.

Порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. Место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие.

Акционерам предоставляется право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе. Это право реализуется путем предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров.

Информация к общему собранию предоставляется акционерам таким образом, чтобы они до проведения общего собрания могли обстоятельно изучить вопросы, включенные в повестку дня. Акционеры могут ознакомиться с такой информацией в помещении исполнительного органа общества.

Участникам общего собрания акционеров предоставляется полная информация о кандидатах на должности членов совета директоров, генерального директора, членов ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора) общества.

При решении вопроса о месте проведения общего собрания акционеров учитывается вместимость конкретных помещений, чтобы обеспечить возможность всем акционерам, желающим присутствовать на общем собрании, принять в нем участие.

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее 9 и не позднее 22 часов местного времени.

В рамках повестки дня собрания предоставляется время для выступлений акционеров.

Предусмотренная в обществе процедура регистрации участников общего собрания не создает препятствий для участия в нем. В этой связи регистрация акционеров для участия в общем собрании проводится в том же помещении, где проводится общее собрание.

Время, отведенное на регистрацию, является достаточным, чтобы позволить всем акционерам, желающим принять участие в общем собрании, зарегистрироваться.

Начало работы общего собрания акционеров не прекращает регистрации участников. Акционеры, прибывшие после начала общего собрания, имеют право участвовать в принятии решений по вопросам, поставленным на голосование после их регистрации.

Порядок ведения общего собрания обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

Общество завершает общее собрание за один день, что не позволяет допустить увеличения расходов акционеров.

Итоги голосования подводятся и оглашаются до завершения общего собрания. Это позволяет исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и тем самым способствует укреплению доверия акционеров к обществу.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов общества и контролирует ее. Совет директоров наделен правом приостанавливать полномочия генерального

директора общества, определяет требования к кандидатам на должности генерального директора и членов правления общества, утверждает условия договоров с генеральным директором, членами правления общества, включая условия о вознаграждении и иных выплатах.

Совет директоров обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

Эффективная система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества обеспечивает точное исполнение его финансово-хозяйственного плана, правильность ведения бухгалтерского учета, достоверность используемой в обществе финансовой информации.

Процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества созданы с учетом требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем".

Компетенция совета директоров четко определена в уставе общества в соответствии с его задачами.

Члены совета директоров не являются участниками, работниками юридического лица, конкурирующего с обществом.

Численный состав совета директоров позволяет совету директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения.

Члены совета директоров независимы от должностных лиц общества, их аффилированных лиц, крупных контрагентов общества, государства, а также не находятся с обществом в иных отношениях, которые могут повлиять на независимость их суждений.

В ОАО «АльфаСтрахование» создан коллегиальный исполнительный орган (Правление), к компетенции которого относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью общества.

Правление действует в соответствии с финансово-хозяйственным планом общества.

Лица, исполняющие обязанности генерального директора и члена правления общества, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью общества.

На должность генерального директора общества назначено лицо, имеющее квалификацию как в сфере деятельности общества, так и в сфере управления. Личностные качества генерального директора и членов правления не вызывают сомнений в том, что они действуют в интересах общества, и на эти должности назначены лица, имеющие безупречную репутацию.

Генеральный директор и члены правления не входят в конфликт с их личными интересами, т.к. член правления или генеральный директор прямо или косвенно не связаны с организациями, конкурирующими с обществом, в силу владения акциями (паями) таких организаций.

Все члены правления заблаговременно получают уведомление о предстоящем заседании правления.

Срок до назначенного заседания является достаточным, чтобы позволить членам правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.

Общество оперативно раскрывает информацию обо всех фактах, которые могут иметь существенное значение для акционеров и инвесторов.

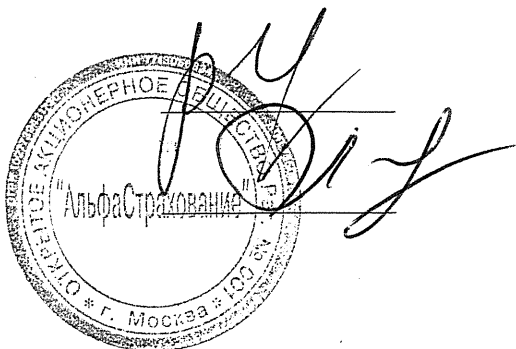
Общество обеспечивает эффективное функционирование системы ежедневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества в обществе создан специальный орган, а также привлечена независимая аудиторская организация.

В обществе создана контрольно-ревизионная служба - структурное подразделение общества, отвечающее за проведение ежедневного внутреннего контроля и независимое от исполнительных органов общества.

Генеральный директор  
ОАО «АльфаСтрахование»

Главный бухгалтер  
ОАО «АльфаСтрахование»



Скворцов В.Ю.

Лапшина Е.В.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Кол-во 19 листов

Скворцов. В.Ю.

Подпись [подпись] директор ООО «АльфаСтрахование»

Генеральный бухгалтер [подпись] Лапшина Е.В.

Подпись [подпись] главный бухгалтер ООО «АльфаСтрахование»

