

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Открытого акционерного общества «АльфаСтрахование» по результатам деятельности в 2014 финансовом году

1. Сведения о положении ОАО «АльфаСтрахование» в отрасли

Согласно официальным данным Центрального Банка Российской Федерации сборы премий за 12 мес. 2014 г.¹ на рынке страхования кроме ОМС увеличились на +9,2%, в то время как за аналогичный период в 2013 г. этот показатель составлял +11,8% (табл.1).

Табл. 1

Динамика страхового рынка России за 2011-2014 гг. (млн. руб.)

Сегмент	2011г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Динамика сборов за 2014 г.	СТП*, 2014 / 2011	Доля сегмента в портфеле кроме ОМС, 2014 г.
Жизнь	34 700	53 824	84 890	108 531	27,8%	46,2%	11,0%
НС	48 577	73 751	93 766	95 503	1,9%	25,3%	9,7%
ДМС	97 000	108 654	114 966	124 075	7,9%	8,6%	12,6%
КАСКО	164 528	195 290	212 307	218 554	2,9%	9,9%	22,1%
Прочее имущество	180 720	197 650	203 458	224 409	10,3%	7,5%	22,7%
Ответственность + ОС ОПО	27 331	39 014	38 926	44 500	14,3%	17,6%	4,5%
в т.ч. ОС ОПО	н.д.	9 061	9 181	6 649	-27,6%	-	0,7%
ОСАГО	103 298	121 211	134 248	150 918	12,4%	13,5%	15,3%
другие обязательные виды кроме ОМС	7 507	19 665	22 302	21 283	-4,6%	41,5%	2,2%
в т.ч. страхование военнослужащих	6 756	18 800	18 420	17 530	-4,8%	37,4%	1,8%
в т.ч. иные виды			3 675	3 644	-0,8%	-	0,4%
Рынок всего, кроме ОМС	663 663	809 060	904 864	987 773	9,2%	14,2%	100,0%
ОМС	604 189	732 112	1 162 505	1 372 289	18,0%	31,4%	58,1%**
Рынок всего	1 267 851	1 541 172	2 067 369	2 360 061	14,2%	23,0%	100,0%**

* среднегодовой темп прироста ** от рынка с ОМС

¹ Предварительные данные

За 12 мес. 2014 г. сборы на рынке кроме ОМС выросли во всех сегментах, кроме «Страхования ОС ОПО» (-27,6%) и «Прочие обязательные» (-4,6%). Основными факторами роста рынка кроме ОМС послужило увеличение сборов в сегментах: Жизни (+27,8%, +23,6 RUR млрд.), прочее имущество (+10,3%, +21,0 RUR млрд.), ОСАГО (+12,4%, +16,7 RUR млрд.) и ДМС (+7,9%, +9,1 RUR млрд.).

**Динамика портфеля и рыночной доли компании ОАО «АльфаСтрахование»
в сегментах страхового рынка (2011-2014 гг.)**

Сегмент	Сборы, млн. руб.				Рост сборов 2014 г.	СТП 2011-2014 гг.	Доля сегмента 2014 г.	2013 г.		2014 г.	
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.				доля рынка	Место	доля рынка	Место
жизнь	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НС	1 045	1 194	1 721	2 416	40,4%	32,2%	5,1%	1,8%	15	2,5%	9
ДМС	5 553	5 315	6 347	7 504	18,2%	10,6%	15,7%	5,5%	6	6,0%	7
КАСКО	7 168	9 976	11 526	12 093	4,9%	19,0%	25,3%	5,4%	6	5,5%	6
проч. имущество	9 088	9 846	11 151	16 964	52,1%	23,1%	35,5%	5,5%	3	7,6%	3
ответственность	1 789	2 542	2 605	3 080	18,3%	19,9%	6,4%	6,7%	4	6,9%	4
ОСАГО	3 415	5 142	7 166	5 524	-22,9%	17,4%	11,6%	5,3%	7	3,7%	6
прочие обязательные	175	145	188	198	4,9%	4,0%	0,4%	0,8%	11	0,9%	10
ОМС	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего кроме ОМС	28 233	34 160	40 704	47 780	17,4%	19,2%	100,0%	4,5%	6	4,8%	5

Характеристика страхового портфеля ОАО «АльфаСтрахование» за 12 мес. 2014 г.

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
Всего:		49 496 971	100,00%	25 455 807	100,00%
ЖИЗНЬ	Жизнь	0	0,00%	0	0,00%
ЖИЗНЬ Итого		0	0,00%	0	0,00%
ИМУЩЕСТВО	Авиатранспорт	1 529 448	3,09%	1 308 938	5,14%
	Страхование автотранспорта	12 386 902	25,03%	9 906 722	38,92%
	Водный транспорт	255 692	0,52%	203 072	0,80%
	Грузы	303 814	0,61%	36 741	0,14%
	Железнодорожный транспорт	44 232	0,09%	10 485	0,04%
	Имущество	10 169 956	20,55%	2 734 921	10,74%
	Страхование урожая	317 742	0,64%	76 535	0,30%
	Страхование финансовых рисков	4 044 396	8,17%	188 494	0,74%
ИМУЩЕСТВО Итого		29 052 182	58,69%	14 465 908	56,83%

ЛИЧНОЕ	ВЗР	945 122	1,91%	272 298	1,07%
	ДМС	7 745 152	15,65%	5 498 324	21,60%
	НесчСлучаи	1 986 427	4,01%	422 173	1,66%
	Пассажиры	534 021	1,08%	666	0,00%
ЛИЧНОЕ Итого		11 210 722	22,65%	6 193 461	24,33%
ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ	ОСАГО	5 547 681	11,21%	4 206 793	16,53%
	Страхование от несчастных случаев	0	0,00%	80	0,00%
	Страхование пассажиров от несчастного случая	0	0,00%	0	0,00%
	ОГО опасных объектов	593 423	1,20%	21 100	0,08%
	ОГО перевозчиков	319 390	0,65%	74 952	0,29%
ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ Итого		6 460 494	13,05%	4 302 925	16,90%
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	ГО автовладельцев	106 411	0,21%	215 187	0,85%
	ГО Зеленая карта	372 322	0,75%	53 936	
	ГО опасных источников	70 764	0,14%	15 020	0,06%
	ГО перевозчиков	1 069 080	2,16%	29 581	0,12%
	Профессиональная ответственность	187 319	0,38%	1 760	0,01%
	Ответственность за неисполнение обязательств	79 453	0,16%	12 972	0,05%
	Прочая ответственность	888 224	1,79%	165 057	0,65%
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ Итого	Прочая ответственность	2 773 573	5,60%	493 513	1,94%

Структура поступления страховых взносов и страховых выплат за 2014 год

В тыс. руб.

Наименование показателей	Страховые премии (взносы)	Страховые выплаты
Всего	49 496 971	25 455 807
1. По добровольным видам страхования	43 036 477	21 152 882
В том числе:		
- по страхованию иному, чем страхование жизни	43 036 477	21 152 882
в том числе:		
- по страхованию от несчастных случаев и болезней и добровольному медицинскому страхованию	11 210 722	6 193 461
- по страхованию имущества	29 052 182	14 465 908
- ответственности	2 773 573	493 513
2. По обязательному страхованию (кроме ОМС)	6 460 494	4 302 925

2. Приоритетные направления деятельности ОАО «АльфаСтрахование»

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

В 2014 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 31.12.2014):

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 2014 год собрано 49 496 971 247 рублей страховых премий.

**В 2014 году были открыты следующие
обособленные структурные подразделения ОАО «АльфаСтрахование»:**

№ п/п	Местонахождение	Дата открытия	Дата постановки на учет	Находится в подчинении филиала	Региональный центр
1	352120, Краснодарский край, Тихорецкий район, г. Тихорецк, ул. Энгельса, дом 76е	29.01.2014	29.01.2014	Краснодарский	Южный РЦ
2	г. Балаково, ул. Ленина, д.124	30.01.2014	30.01.2014	Саратовский	Центрально-Черноземный РЦ
3	664301, Иркутская область, г. Саянск, микрорайон Юбилейный, д. 71	26.02.2014	Не поставлено на учет	Иркутский	Сибирский РЦ
4	101000, г. Москва, ул. Б. Харитоньевский пер., д. 9, этаж 1, помещение 1	30.04.2014	Не поставлено на учет	Дирекция туристического страхования	Московский РЦ
5	125167, г. г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д. 39, стр. 14	30.04.2014	Не поставлено на учет	Розничный блок	Московский РЦ
6	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.32, стр.1;	30.04.2014	Не поставлено на учет	Розничный блок	Московский РЦ
7	123022, г. Москва, ул. 1905 года, д.10, строение 1, этаж 2	30.04.2014	Не поставлено на учет	Розничный блок	Московский РЦ
8	115230, г. Москва, ул. Нагатинская, д.2, стр.2, пом. № 20	30.04.2014	Не поставлено на учет	Розничный блок	Московский РЦ
9	Московская область, Сергиев-Посадский район, пос. Богородское, территория автостоянки	19.06.2014	Не поставлено на учет	Сергиево-Посадский	Московский РЦ
10	Московская область, Сергиев-Посадский район, Мишутинский с.о., с. Иудино, д.4	19.06.2014	Не поставлено на учет	Сергиево-Посадский	Московский РЦ
11	г. Москва, г. Зеленоград, корп. 1454	19.06.2014	Не поставлено на учет	Зеленоградский	Московский РЦ
12	124365, г. Москва, г. Зеленоград, корп. 1614	19.06.2014	Не поставлено на учет	Зеленоградский	Московский РЦ
13	Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. Красноармейская, д.2-а	19.06.2014	Не поставлено на учет	Управление развития Московской области РБ МРЦ	Московский РЦ

14	Московская область, Сергиев-Посадский муниципальный район, городское поселение Хотьково, ул. Михеенко, д.24	19.06.2014	Не поставлено на учет	Сергиево-Посадский	Московский РЦ
15	Московская область, Сергиев-Посадский район, г. Пересвет, ул. Гагарина, д.5а	19.06.2014	Не поставлено на учет	Сергиево-Посадский	Московский РЦ
16	445004, г. Тольятти, ул. Мичурина, д.78Б	27.06.2014	Не поставлено на учет	Средневолжский	Приволжский РЦ
17	308000, г. Белгород, ул. 50-летия Белгородской области, д.2.	25.07.2014	25.07.2014	Белгородский	Центрально-Черноземный РЦ
18	214013, г. Брянск, Бежицкий район, ул. Литейная, д.36А	25.07.2014	25.07.2014	Смоленский	Центрально-Черноземный РЦ
19	1. 185910, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Калинина, д.61.	14.08.2014	14.08.2014	Карельский	Северо-Западный РЦ
20	188800, Ленинградская область, г. Выборг, шоссе Скандинавия, д. 35	09.09.2014	09.09.2014	Выборгский	Северо-Западный РЦ
21	630087, г. Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 165	17.11.2014	17.11.2014	Новосибирский	Сибирский РЦ
22	410019, г. Саратов, ул. Танкистов, 37, литер ГГ1	17.11.2014	17.11.2014	Саратовский	Центрально-Черноземный РЦ
23	Ростовская область, Неклиновский район, СПК к-з «Россия», поле № 5, отделение № 1, автомагистраль М23, «г. Ростов-на Дону-г. Таганрог-гр. Украины» км. 64+300 (право).	12.03.2014	12.03.2014	Ростовский	Южный РЦ
24	305047, г. Курск, ул. Энгельса, д.173	25.07.2014	25.07.2014	Курский	Центрально-Черноземный РЦ

В 2014 году были открыты следующие филиалы ОАО «АльфаСтрахование»:

№ пп	Филиал	Местонахождение	Дата открытия	Дата постановления на учет	Региональный центр
1	Надымский в г. Надым	629733, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, д.1, кв. 46	05.03.2014	27.03.2014	Уральский РЦ
2	Симферопольский в г. Симферополь	295011, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Гоголя, д.24, кв. 2	17.06.2014	04.07.2014	Южный РЦ
3	Севастопольский в г. Севастополь	299011, г. Севастополь, ул. Суворова, д. 39.	17.06.2014	04.07.2014	Южный РЦ
4	Холмский в г. Холмск	694620, Сахалинская область, г. Холмск, площадь Ленина, д.5, офис 20	05.03.2014	24.11.2014	Дальневосточный
5	Спас-Клепиковский в г. Спас-Клепики	391030, Рязанская область, г. Спас-Клепики, ул. Просвещения, д.30	05.03.2014	07.05.2014	Центрально-Черноземный РЦ
6	Мценский в г. Мценск	303030, Орловская область, г. Мценск, ул. Советская, д.80	05.03.2014	27.03.2014	Центрально-Черноземный РЦ
7	Ишимский в г. Ишим	627756, Тюменская обл., г. Ишим, ул. Полины Осипенко, д.35, строение 2	05.03.2014	27.03.2014	Уральский РЦ

8	Няганский в г. Нягань	628181, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нягань, ул. Ленина, д. 1, помещение 3	05.03.2014	27.03.2014	Уральский РЦ
9	Серовский в г. Серов	624980, Свердловская область, г. Серов, ул. Пушкинская, д.57а	05.03.2014	23.04.2014	Уральский РЦ
10	Усть-Катавский в г. Усть-Катав	456040, Челябинская область, город Усть-Катав, улица Рабочая, д. 29	05.03.2014	27.03.2014	Уральский РЦ
11	Сарапульский в г. Сарапул	427960, Удмуртская Республика, г. Сарапул, ул. Советская, д.3а	05.03.2014	15.04.2014	Приволжский РЦ
12	Лениногорский в г. Лениногорск	423251, Республика Татарстан (Татарстан), г. Лениногорск, пр-кт 50 лет Победы, зд. 6	05.03.2014	27.03.2014	Приволжский РЦ
13	Орский в г. Орск	462404, Оренбургская область, г. Орск, проспект Ленина, д.56А, квартира 3	05.03.2014	27.03.2014	Приволжский РЦ

4. Перспективы развития ОАО «АльфаСтрахование»

Объем продаж.

	Сборы, млн. руб.	Выплаты, млн. руб.	Количество договоров, тыс.
Всего:	44 454	21 804	3 427
По обязательным видам	7 129	3 773	2 335
По добровольным видам,	37 325	18 031	1 092
из них			
автострахование	11 222	9 243	166
страхование имущества	11 057	1 659	307
страхование жизни	0	0	0
добровольное медицинское страхование	8 669	5 913	155
Прочие виды страхования	44 454	21 804	3 427

В 2015 году планируемая контролируемая доля целевого рынка ОАО «АльфаСтрахование» составит 5,8% при сборах 44,454 млрд. рублей.

Рост доходов и рентабельность

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Сборы, тыс. руб.	21 722 329	28 993 259	35 017 557	41 990 414	42 090 930	44 454 402
Прибыль до налогов, тыс. руб.	633 507	740 926	1 642 182	86 561	804 498	700 000
Рентабельность, %%	7.78	5.82	11.00	0.04	4.83	5.36

Соотношение собственных и заемных средств

Собственные средства – 8 434 922 тыс. руб.

Заемные средства – 1 850 229 тыс. руб.

Таким образом, в 2014 году собственные средства превышали заемные.

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

В 2014 году дивиденды не выплачивались, Общим собранием акционеров ОАО «АльфаСтрахование» решение о выплате дивидендов не принималось.

**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 2014 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.

Указанные сделки ОАО «АльфаСтрахование» в 2014 году не совершало.

Уставом ОАО «АльфаСтрахование» не предусмотрено иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок.

**8. Перечень совершенных ОАО «АльфаСтрахование» в 2014 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.

Перечень совершенных ОАО «АльфаСтрахование» в 2014 году сделок с заинтересованностью:

Сделки	Контрагент	Сумма	Отражение в протоколах годового/внеочередного общего собрания акционеров
Гарантии, поручительства, финансовая помощь	АО «АЛЬФА-БАНК», ООО «АС Финанс»	3 923 798 895,03	1) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 21.06.2013г., № 02; 2) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 18.06.2014г., № 04; 3) Протокол внеочередного общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 04.12.2014г., № 05.
Кредиты полученные	АО «АЛЬФА-БАНК»	6 654 000 000,00	1) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 21.06.2013г., № 02; 2) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 18.06.2014г., № 04; 3) Протокол внеочередного общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от

			04.12.2014г., № 05.
Займы полученные	ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	3 255 000 000,00	1) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 21.06.2013г., № 02; 2) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 18.06.2014г., № 04.
Займы выданные	ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», ООО «МедАС», ООО «АС Холдинг», ООО «АС Финанс»	2 243 390 119,97	1) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 21.06.2013г., № 02; 2) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 18.06.2014г., № 04.
Купля-продажа векселей	ООО «АС Холдинг», ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», АО «АЛЬФА-БАНК»	14 534 023 563,50	1) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 21.06.2013г., № 02; 2) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 18.06.2014г., № 04.
Купля-продажа облигаций	ООО «АС Холдинг», Flosra Ltd., АО «АЛЬФА-БАНК»	30 513 737 664,70	1) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 21.06.2013г., № 02; 2) Протокол годового общего собрания акционеров ОАО «АльфаСтрахование» от 18.06.2014г., № 04.

Заключение всех указанных сделок осуществлялось на рыночных условиях.

9. Сведения о составе Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование»

В период с 01.01.2014 по 10.03.2014 в состав Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование» входили следующие лица: Авен П.О., Косоков А.Н., Скворцов В.Ю., Каримов И.А., Сысуев О. Н., Баранов А.В., Фалк Б.Х., Першин М.С. и Катаева Е.Г.

С 11.03.2014 по 16.07.2014 в состав Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование» входили следующие лица: Авен П.О., Косоков А.Н., Скворцов В.Ю., Каримов И.А., Сысуев О.Н., Баранов А.В., Першин М.С., Катаева Е.Г., Назаров В.С. и Фалк Х.Б.

17.07.2014 из состава Совета директоров ОАО «АльфаСтрахования» выбыл Фалк Х.Б. в связи со смертью, в результате чего с 17.07.2014 по 31.12.2014 в состав Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование» входили следующие лица: Авен П.О., Косоков А.Н., Скворцов В.Ю., Каримов И.А., Сысуев О.Н., Баранов А.В., Першин М.С., Катаева Е.Г. и Назаров В.С.

Председателем Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование» в 2014 году являлся Авен П.О.

Краткие биографические данные за последние 5 лет и владение акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года приведены ниже.

Авен Петр Олегович

Дата рождения: 16 марта 1955 года.

Сведения об образовании: высшее.

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (специальность: экономическая кибернетика, квалификация: экономист-математик), 1977 года.

Сведения об ученой степени: кандидат экономических наук, 1980 года.

Сведения об ученом звании: профессор кафедры ГУ ВШЭ, 2004 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
АО «АЛЬФА-БАНК» с 02.11.1998 по настоящее время	Член Совета директоров
АО «АЛЬФА-БАНК» с 18.06.2009 по 08.07.2011	Президент
Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая школа» (институт) с 28.02.2001 по настоящее время	Член Совета директоров
Акционерное общество «Латвияс бальзамс» с 29.07.2002 по настоящее время	Член Совета
Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» с 18.04.2006 по настоящее время	Член Правления
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
Некоммерческое партнёрство «Российский совет по международным делам» (НП РСМД) с 20.07.2011 по настоящее время	Член Президиума
Общероссийская общественная 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
ЗАО «Сеть телевизионных станций» с 01.06.2007 по 01.12.2010	Председатель Совета директоров
Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова» с 03.12.2013 по настоящее время	Член Попечительского Совета
Корпорация «СТС МЕДИА, ИНК» с 10.12.2003 по 15.12.2011	Сопредседатель Совета директоров
LetterOne Holdings S.A. с 31.01.2014 по настоящее время	Член Совета директоров
AVH Holdings S.A. с 11.03.2015 по настоящее время	Член Совета директоров

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Косоков Андрей Николаевич

Дата рождения: 15 марта 1961 года.

Сведения об образовании: высшее.

Московский ордена Ленина и Ордена Октябрьской Революции энергетический институт (специальность: теплофизика, квалификация: инженер-теплофизик), 1987 года.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
--------------------------------	-----------

ОАО «АльфаСтрахование» с 20.06.2001 по настоящее время	Член Совета директоров
ООО «Альфа-Капитал» с 01.12.2012 по настоящее время	Генеральный директор
ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с 23.11.2005 по 10.02.2015	Член Наблюдательного Совета
АО «АЛЬФА-БАНК» с 27.02.2006 по настоящее время	Член Совета директоров
ООО УК «Альфа-Капитал» с 30.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров
Rissa Investments N.V. с 18.02.2013 по настоящее время	Член Совета директоров
LetterOne Holdings S.A. с 31.01.2014 по настоящее время	Член Совета директоров
АО ДБ «Альфа-Банк» с 28.01.2015 по настоящее время	Член Совета директоров
AVH Holdings S.A. с 11.03.2015 по настоящее время	Член Совета директоров

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Скворцов Владимир Юрьевич

Дата рождения: 24 января 1969 года.

Сведения об образовании: высшее.

Академия оборонных отраслей промышленности (экономист), 1996 год.

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (специальность: математик, квалификация: математика), 1990 год.

Сведения о занимаемых должностях:

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

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

Сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО «АльфаСтрахование» в течение отчетного года не осуществлялось.

Каримов Ильдар Альфредович

Дата рождения: 25 октября 1961 года.

Сведения об образовании: высшее.

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (специальность: экономическая кибернетика, квалификация: экономист-кибернетик), 1983 год.

Сведения об ученой степени: кандидат экономических наук, 1986 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
АО «АЛЬФА-БАНК» с 26.02.2006 по настоящее время	Директор по корпоративному развитию, планированию и контролю
АО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров

с 27.02.2006 по настоящее время	
ОАО «АльфаСтрахование» с 20.06.2001 по настоящее время	Член Совета директоров
Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) с 25.02.2009 по настоящее время	Член Совета директоров
Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) с 09.09.2011 по настоящее время	Председатель Совета директоров
ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с 29.04.2005 по настоящее время	Член Наблюдательного Совета
ООО УК «Альфа-Капитал» с 30.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров
ООО «Сентинел» с 13.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров
ABN Holdings S.A. (Люксембург) с 31.12.2009 по 30.11.2014	Член Совета директоров
ПАО «Балтийский Банк» с 24.12.2014 по настоящее время	Член Совета директоров
ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК» (переименован в ЗАО «Альфа-Банк» Финанс) с 09.01.2013 по 13.06.2013	Член Совета директоров
ЗАО «Альфа-Банк» (Республика Беларусь) с 07.07.2008 по 03.12.2013	Член Наблюдательного Совета

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Баранов Андрей Владимирович

Дата рождения: 13 декабря 1968 года.

Сведения об образовании: высшее.

Ташкентский государственный университет – теоретическая физика, 1991 год.

Высшая коммерческая школа, международная торговля, 1992 год.

Вортонская школа бизнеса, Пенсильванский университет. Стратегическое управление и финансы, 1997 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с сентября 2011 года по август 2012 года	Член Совета директоров
Alfa Bank Holding Group с сентября 2011 года по август 2012 года	Член Совета директоров
ОАО «Вымпелком» (г. Москва) с августа 2011 года по май 2013 года	Член Совета директоров
VimpelCom Ltd. (Amsterdam) с июня 2011 года по настоящее время	Член Наблюдательного совета
ООО «Алтимо» (г. Москва) с мая 2011 года по настоящее время	Управляющий директор
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 20.06.2001 по настоящее время	Член Совета Директоров

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Фалк Бьерке Ханс (Falk Bjerke Hans)

Дата рождения: 13 июня 1947 года.

Сведения об образовании: отсутствует.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
Parcom - Deutsche Private Equity GmbH, Мюнхен, Германия с 2008 года по 2014 г.	Председатель совета, старший советник
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 23.06.2004 по 2014 г.	Член совета директоров

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Сысуюев Олег Николаевич

Дата рождения: 23 марта 1953 года.

Сведения об образовании: высшее.

Куйбышевский государственный авиационный институт им. С.П. Королёва (специальность: эксплуатация самолётов и двигателей, квалификация: инженер-механик), 1976 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
Благотворительный фонд спасения тяжелобольных детей «Линия жизни» с февраля 2008 года по настоящее время	Председатель Совета фонда
ООО «ИКС 5 Ритейл Групп» с 2007 года по настоящее время	Первый Вице-Президент
Фонд содействия предпринимательству «СОЗИДАНИЕ» с 2000 года по настоящее время	Председатель Совета фонда
АО «АЛЬФА-БАНК» с 21.06.1999 по настоящее время	Первый заместитель Председателя Совета директоров
АО «АЛЬФА-БАНК» с 18.06.1999 по настоящее время	Член Совета директоров
АО «АЛЬФА-БАНК» с 01.09.2011 по настоящее время	Советник
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 15.06.2005 по настоящее время	Член Совета директоров
ООО УК «Альфа-Капитал» с 30.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров
БФ «Альфа-Шанс» с 11.12.2013 по настоящее время	Член Совета Фонда
БФ «Альфа-Шанс» с 20.01.2014 по настоящее время	Председатель Совета Фонда

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Катаева Елена Георгиевна

Дата рождения: 14 июня 1956 года.

Сведения об образовании: высшее.

Ленинградский политехнический институт им. Калинина (специальность: динамика и прочность машин), 1979 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
ОАО «Газпром газораспределение» с октября 2004 года по настоящее время	Заместитель генерального директора
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 16.06.2009 по настоящее время	Член Совета директоров

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владела.

Першин Максим Сергеевич

Дата рождения: 28 июня 1977 года.

Сведения об образовании: высшее.

Высший институт управления (специальность: юриспруденция, квалификация: юрист), 1999 год.

Московский государственный университет геодезии и картографии (инженер-менеджер), 1999 год.

Московская гуманитарно-социальная академия (ученая степень: кандидат юридических наук), 2003 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
АО «АЛЬФА-БАНК» 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
АО «АЛЬФА-БАНК» с 01.10.2013 по настоящее время	Со-руководитель Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»
АО «АЛЬФА-БАНК» с 09.08.2010 по настоящее время	Член Правления
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 05.05.2011 по настоящее время	Член Совета директоров

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Назаров Владимир Станиславович

Дата рождения: 23 декабря 1982 года.

Сведения об образовании: высшее.

Институт управления Финансовой Академии при Правительстве РФ (квалификация: менеджер, специальность: государственное и муниципальное управление), 2005 год.

Сведения об учёной степени: кандидат экономических наук, 2007 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
Научно-исследовательский финансовый институт Минфина России с 2013 года по настоящее время	Директор
Институт социального анализа и прогнозирования РАНХиГС при Президенте Российской Федерации с 2013 года по настоящее время	Заместитель Директора по науке
Институт экономической политики им. Е.Т. Гайдара с 2007 года по настоящее время	Заведующий лабораторией бюджетного федерализма

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

10. Сведения о Единичном исполнительном органе (Генеральном директоре) и членах коллегиального исполнительного органа (Правлении) ОАО «АльфаСтрахование»

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».

В состав Правления ОАО «АльфаСтрахование» в период с 01.01.2014 по 31.12.2014 входили следующие лица:

- 1) Сковрцов В.Ю. – Председатель Правления
- 2) Оленин И.Д. – Член Правления
- 3) Рыжаков А.Д. – Член Правления
- 4) Горин А.Э. – Член Правления
- 5) Бершадский М.В. – Член Правления
- 6) Маммадова (Волкун) В.А. – Член Правления
- 7) Слюсарь А.В. – Член Правления
- 8) Дробан Д.А. – Член Правления
- 9) Кабачник И.Н. – Член Правления
- 10) Крылов-Пучкова Т.А. – Член Правления

Краткие биографические данные за последние 5 лет и владение акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года приведены ниже.

Сковрцов Владимир Юрьевич

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

Крылов-Пучкова Татьяна Анатольевна

Дата и год рождения: 02 июня 1972 года.

Сведения об образовании: высшее.

Московский государственный строительный университет (инженер-строитель), 1996 год.

Сведения о занимаемых должностях:

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

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владела.

Оленин Илья Дмитриевич

Дата рождения: 12 января 1971 года.

Сведения об образовании: высшее.

МГТУ им. Баумана (инженер-механик), 1993 год.

Государственный университет, высшая школа экономики (менеджер), 2008 год.

Сведения о занимаемых должностях:

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

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Рыжаков Андрей Дмитриевич

Дата рождения: 06 января 1969 года.

Сведения об образовании: высшее.
 Нижегородский медицинский институт
 Нижегородская государственная медицинская академия (врач, кандидат медицинских наук), 1994г.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 30.10.2006 по н/время	Заместитель Генерального директора по медицинскому страхованию.
ОАО «АльфаСтрахование» с 02.11.2006 по н/время	Член Правления

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Горин Александр Эдуардович

Дата рождения: 14 февраля 1969 года.

Сведения об образовании: высшее.
 Ленинградский финансово-экономический институт (специальность: мировая экономика,
 квалификация: экономист), 1995 год.

Сведения о занимаемых должностях:

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

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

Сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО «АльфаСтрахование» в течение отчетного года не осуществлялось.

Бершадский Михаил Владимирович

Дата рождений: 03 июня 1969 года.

Сведения об образовании: высшее.
 МГТУ им. Н.Э. Баумана (специальность: технология машиностроения), 1994 год.
 Финансовая Академия при Правительстве РФ (специальность: финансы и кредит), 1997 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.04.2007 по н/время (г. Москва)	Президент
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.04.2007 по н/время	Член Правления

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

Сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО «АльфаСтрахование» в течение отчетного года не осуществлялось.

Маммадова (Волкун) Вера Александровна

Дата рождения: 15 августа 1977 года.

Сведения об образовании: высшее.

Финансовая академия при Правительстве РФ (экономист), 1999 год.

Сведения о занимаемых должностях:

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

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владела.

Слюсарь Алексей Владимирович

Дата рождения: 23 августа 1976 года.

Сведения об образовании: высшее.

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов (экономист), 1998 г.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» с 16.12.2010 по н/время	Генеральный директор
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.01.2011 по н/время	Заместитель Генерального директора, директор по страхованию жизни
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.12.2010 по 31.12.2010	Директор регионального центра- Заместитель Генерального директора.
ОАО «АльфаСтрахование» с 03.01.2003 по 15.12.2010	Директор регионального центра- Заместитель Генерального директора.
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.12.2010 по н/время	Член Правления

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Кабачник Илья Николаевич

Дата рождения: 11 июня 1968 года.

Сведения об образовании: высшее.

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (физик), 1992 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.04.2010 по н/время (г. Москва)	Заместитель Генерального директора, директор по авиационному страхованию
ЗАО «АВИКОС» с 22.07.1996 по 31.03.2010	Исполнительный директор

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

Дробан Дмитрий Александрович

Дата рождения: 15 июня 1968 года.

Сведения об образовании: высшее.

Харьковский институт радиоэлектроники (радиоинженер), 1992 год.

Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (экономист), 1999 год.

Сведения о занимаемых должностях:

Место работы, период работы	Должность
ОАО «АльфаСтрахование» с 10.08.2012 по н/время	Заместитель Генерального директора, директор по корпоративному страхованию
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.04.2009 по 09.08.2012	Директор Уральского регионального центра

Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года не владел.

11. Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членам органов управления ОАО «АльфаСтрахование».

Сведения по каждому из органов управления ОАО «АльфаСтрахование» (за исключением Генерального директора) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления ОАО «АльфаСтрахование», являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления ОАО «АльфаСтрахование», компенсированных ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2014 года приведены ниже.

Совет директоров:

Наименование показателя	2014 год, рубли
Фиксированная оплата труда	26 300 371,70
Премии	0
Компенсации расходов	252 873,00
ИТОГО	26 553 244,70

Правление (коллегияльный исполнительный орган):

Наименование показателя	2014 год, рубли
Фиксированная оплата труда	95 159 159,78
Премии	13 487 500,00
Компенсации расходов	0
ИТОГО	108 646 659,78

12. Информация об объеме использованных ОАО «АльфаСтрахование» видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении

В течение 2014 года ОАО «АльфаСтрахование» были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

№	Наименование энергетического ресурса	Объем в натуральном выражении	Объем в денежном выражении (руб.) 2014
1	атомная энергия	0	0

2	тепловая энергия	10 230 Гкал	1 776 078
3	электрическая энергия	7 104 698 квт*ч	40 528 626
4	электромагнитная энергия	0	0
5	нефть	0	0
6	бензин автомобильный	690 352 л	24 925 464
7	топливо дизельное	3 986 л	159 162
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 (отчет) о соблюдении ОАО «АльфаСтрахование» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

В ОАО «АльфаСтрахование» (далее также по тексту «Общество») не утвержден Кодекс корпоративного управления, так как Банком России указанный документ рекомендован к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

Однако, Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с общими правилами корпоративного управления, изложенными в Кодексе корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России от 21.03.2014 года (Письмо ЦБ РФ от 10.04.2014 года № 06-52/2463), а именно:

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 акционеров 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.

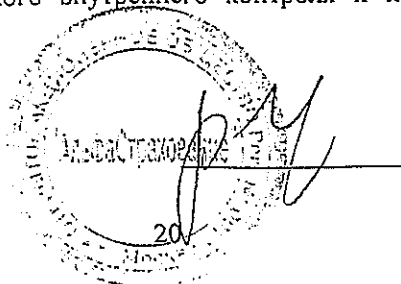
Общество оперативно раскрывает информацию обо всех фактах, которые могут иметь существенное значение для акционеров и инвесторов.

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»

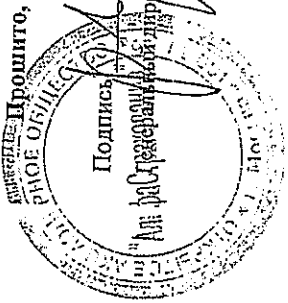


Скворцов В.Ю.

ПРОШУ ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЪЮ

Кол-во 10 листов

Подпись _____ Сворцов В.Ю.
Директор ООО «АльфаСтрахованис»



А