ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров ОАО «АльфаСтрахование»
согласно Протоколу № 7 от 06 мая 2013 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ» ПО ИТОГАМ 2012 ГОДА

1. Положение компании «АльфаСтрахование» в отрасли

Согласно официальным данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) сборы премий за 2012 г. во всех сегментах страхового рынка кроме ОМС увеличились на +21,9%, в то время как за аналогичный период в 2011 г. этот показатель составлял +19,3%, а в 2010 г. +8,5% (табл.1).

Табл. 1

Динамика страхового рынка России за 12 мес. 2009-2012 гг. (млн. руб.)

Сегмент	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Рост сборов за 2012 г.	СТП*, 2012 / 2009	Доля сегмента в портфеле, 2012 г.
Жизнь	15 713	22 534	34 700	53 824	55,1%	50,7%	3,5%
НС	26 960	36 497	48 577	73 751	51,8%	39,9%	4,8%
ДМС	74 705	85 773	97 000	108 654	12,0%	13,3%	7,1%
КАСКО	137 581	138 847	164 528	195 290	18,7%	12,4%	12,7%
Прочее имущество	139 424	147 443	180 720	197 650	9,4%	12,3%	12,8%
Ответственность + ОС ОПО	26 039	26 717	27 331	39 014	42,7%	14,4%	2,5%
в т.ч. ОС ОПО	-	-	-	9 061	-	-	0,6%
ОСАГО	85 736	91 678	103 298	121 211	17,3%	12,2%	7,9%
другие обязательные виды кроме ОМС	6 857	6 913	7 507	19 665	162,0%	42,1%	1,3%
в т.ч. личное страхования пассажиров	519	447	468	476	1,7%	-2,9%	0,03%
в т.ч. гос. личное страхования сотрудников ГНС РФ	25	25	22	23	6,3%	-3,2%	0,00%
в т.ч. страхование военнослужащих	6 313	6 156	6 756	18 800	178,3%	43,9%	1,2%
в т.ч. страх-е ответ. перевозчика перед пасс. возд. судна	-	-	262	276	5,6%	-	0,02%
в т.ч. жизни и здоровья пациента, участв. в клинич. исслед.	-	-	0	89	-	-	0,01%
Рынок всего, кроме ОМС	***513 176***	***556 405***	***663 663***	***809 060***	***21,9%***	***16,4%***	***52,5%***
ОМС	464 349	485 287	604 189	732 112	21,2%	16,4%	47,5%
Рынок всего	***977 526***	***1 041 691***	***1 267 852***	***1 541 172***	***21,6%***	***16,4%***	***100,0%***

*среднегодовой темп прироста

За 2012 г. сборы на рынке кроме ОМС выросли во всех сегментах. Основным фактором роста рынка кроме ОМС послужило увеличение сборов в сегментах: Жизнь+НС (+53,2%, +44,3 млрд. руб.), КАСКО (+18,7%, +30,8 млрд.руб.), ОСАГО (+17,3%, +17,9 млрд. руб.).

Динамика портфеля и рыночной доли компании ОАО «АльфаСтрахование» в сегментах страхового рынка (2009-2012 гг.)

Сегмент	Сборы, млн. руб.				Рост сборов 2012 г.	СТП 2009-2012 гг.	Доля сегмента	2011 г.		2012 г.	
	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.			2012 г.	доля рынка	Место*	доля рынка	Место*
жизнь	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НС	733	782	1 045	1 194	14%	18%	3%	2,20%	14	1,62%	15
ДМС	3 102	3 958	5 553	5 315	-4%	20%	16%	5,70%	6	4,89%	7
КАСКО	5 998	5 797	7 168	9 976	39%	18%	29%	4,40%	9	5,11%	6
проч. имущество	6 290	6 839	9 088	9 846	8%	16%	29%	5,00%	4	4,98%	4
ответственность	682	943	1 789	2 542	42%	55%	7%	6,50%	4	6,52%	4
ОСАГО	2 304	2 647	3 415	5 142	51%	31%	15%	3,30%	8	4,24%	7
прочие обязательные	200	95	175	145	-17%	-10%	0%	2,30%	6	0,74%	6
ОМС	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего кроме ОМС	19 309	21 061	28 233	34 160	21%	21%	100%	4,30%	7	4,22%	6

* место по рейтингу групп и систем страховых компаний (с учётом слияний и поглощений)

Характеристика страхового портфеля ОАО «АльфаСтрахование» за 2012 год.

В тыс. руб. 1000

Вид страховой деятельности	*Вид страхования*	*Страховые премии, включая принятое перестрахование*	*Удельный вес премий*	*Оплаченные убытки, включая по принятому перестрахованию*	*Удельный вес убытков*
Всего:		**35 017 557**	**100,00%**	**15 485 391**	100,00%
ЖИЗНЬ	Жизнь	0	0,00%	0	0,00%
ЖИЗНЬ Итого		**0**	**0,00%**	**0**	**0,00%**
ИМУЩЕСТВО	Авиатранспорт	966 252	2,76%	365 467	2,36%
	Страхование автотранспорта	9 745 247	27,83%	5 504 377	35,58%
	Водный транспорт	204 645	0,58%	154 107	1,00%
	Грузы	550 209	1,57%	206 310	1,33%
	Железнодорожный транспорт	83 565	0,24%	28 954	0,19%
	Имущество	6 610 078	18,88%	1 077 387	6,96%
	Страхование урожая	108 227	0,31%	116 674	0,75%
	Страхование финансовых рисков	1 530 936	4,37%	318 905	2,06%
ИМУЩЕСТВО Итого		**19 799 158**	**56,54%**	**7 772 182**	**50,24%**
ЛИЧНОЕ	ВЗР	387 380	1,11%	97 503	0,63%
	ДМС	5 624 965	16,06%	4 524 859	29,25%

	НесчСлучаи	903 742	2,58%	231 744	1,50%
	Пассажиры	361 374	1,03%	430	0,00%
ЛИЧНОЕ Итог		**7 277 461**	**20,78%**	**4 854 536**	**31,38%**
ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ	ОСАГО	5 053 463	14,43%	2 189 723	14,15%
	Страхование от несчастных случаев	0	0,00%	8 380	0,05%
	Страхование пассажиров от несчастного случая	31 955	0,09%	13	0,00%
	Страхование ОПО	617 182	1,76%	14 428	0,09%
ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ Итого		**5 702 600**	**16,28%**	**2 212 544**	**14,29%**
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	ГО автовладельцев	103 499	0,30%	53 375	0,35%
	ГО Зеленая карта	412 000	1,18%	52 039	
	ГО опасных источников	42 150	0,12%	251 431	1,63%
	ГО перевозчиков	1 014 433	2,90%	84 343	0,55%
	Профессиональная ответственность	57 850	0,17%	4 505	0,03%
	Ответственность за неисполнение обязательств	77 999	0,22%	126 882	0,82%
	Прочая ответственность	530 408	1,51%	73 554	0,48%
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ Итого	Прочая ответственность	**2 238 337**	**6,39%**	**646 129**	**4,18%**

Структура поступления страховых взносов и страховых выплат за 2012 год

В тыс. руб.

Наименование показателей	Страховые премии (взносы)	Страховые выплаты
Всего	**35 017 557**	**15 485 391**
1. По добровольным видам страхования	**29 314 956**	**13 272 847**
В том числе:		
- по страхованию жизни	0	0
- по страхованию иному, чем страхование жизни	29 314 956	13 272 847
в том числе:		
- по страхованию от несчастных случаев и болезней и добровольному медицинскому страхованию	7 277 461	4 854 536
- по страхованию имущества	19 799 158	7 772 182
- ответственности	2 238 337	646 129
2. По обязательному страхованию (кроме ОМС)	**5 702 600**	**2 212 544**

2. Приоритетные направления деятельности ОАО «АльфаСтрахование»

Страхование в Обществе осуществляется на основании лицензий Федеральной службы страхового надзора на право проведения страховой деятельности.
В 2012 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 и в Лицензии П № 2239 77 от 13.12.2006

(на 31.12.2012):

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

Перестрахование.

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

Всего за 2012 год собрано **35 017 556 780** рублей страховых премий.

В 2012 году были открыты следующие обособленные структурные подразделения ОАО «АльфаСтрахование»:

Открытые в 2012 г. отделения

	Местонахождения	Дата открытия	Дата постановки на учет	Находится в подчинении филиала	Региональный центр
1	655017, Республика Хакассия, г. Абакан, ул. Тельмана, д.143, кв. 43 "Н"	04.04.2012 (№129)	04.04.2012	Красноярский	Сибирский РЦ
2	Чувашская Республика, г. Алатырь, ул. Ленина, д.3	01.11.2012 (№455/02)	01.11.2012	Чебоксарский	Приволжский РЦ
3	301361, Тульская область, город Алексин, улица Ленина, д.1Б	04.05.2012 (№183)	Не получено из ИФНС	Тульский	Центрально-Черноземный РЦ
4	Республика Башкортостан, Абзеликовский район, с. Аскарово, ул. Молодежная, д.2/а	03.02.2012 (40)	03.02.2012	Магнитогорский	Уральский РЦ
5	662150, Красноярский край, г.Ачинск, микрорайон 1, зд.37А.	06.07.2012 (№ 273)	06.07.2012	Красноярский	Сибирский РЦ
6	Республика Башкортостан, г. Баймак, ул. Юбилейная, д.28, литер А, помещение № 4	02.05.2012 (№179)	02.05.2012	Магнитогорский	Уральский РЦ
7	Республика Башкортостан, г. Баймак, ул. Юбилейная, д.28, литер А, помещение № 4	02.05.2012 (№179)	02.05.2012	Магнитогорский	Уральский РЦ
8	422430, Республика Татарстан, Буинский р-н, г. Буинск, ул. Арефьева, д.1, пом. 2	12.03.2012 (№92)	27.03.2012	Казанский	Казанский РЦ
9	400040,г. Волгоград, ул. Штеменко, 66А	10.05.2012 (№188)	10.05.2012	Волгоградский	Южный РЦ
10	Донецк, ул. Максима Горького, 52-г, строение №1.	03.07.2012 (№ 266)	Не получено из ИФНС	Ростовский	Южный РЦ
11	356630, Ставропольский край, Ипатовский район, г. Ипатово, ул. Профсоюзная, д.24, помещение 19	04.05.2012 (№184)	04.05.2012	Ставропольский	Южный РЦ
12	Волгоградская обл., г. Камышин, ул. Базарова, д.144.	24.02.2012 (№71)	24.02.2012	Волгоградский	Южный РЦ
13	143406, Московская область, г. Красногорск, ул. Железнодорожная, д.26	25.06.2012 (№252)	Не получено из ИФНС	АС-Подмосковье	Московский РЦ
14	660077, г. Красноярск, ул. Батурина, д.20, пом.405	04.04.2012 (№132)	Не получено из ИФНС	Красноярский	Сибирский РЦ
15	660077, г. Красноярск, ул. 78 Добровольческой бригады, 14а	04.04.2012 (№131)	Не получено из ИФНС	Красноярский	Сибирский РЦ
16	652150, Кемеровская обл., г. Мариинск, ул. Ленина, д.31, кв.1	31.08.2012 (№386)	31.08.2012	Кемеровский	Сибирский РЦ
17	662603, Красноярский край, г. Минусинск, ул. Трегубенко, д. 67, оф.5	04.04.2012 (№129)	04.04.2012	Красноярский	Сибирский РЦ
18	629733, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, д.1, кв. 46	09.04.2012 (№135)	09.04.2012	Тюменский	Уральский РЦ

19	143300, Московская область , г. Наро-Фоминск, ул. Московская, д.13Б.	25.06.2012 (№252)	Не получено из ИФНС	АС-Подмосковье	Московский РЦ
20	630032, Новосибирская область, г. Новосибирск, Ленинский район, ул. Горский микрорайон, 82;	20.07.2012 (№ 288)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
21	630054, Новосибирская область, г. Новосибирск, Ленинский район, ул. Станиславского, 18;	20.07.2012 (№ 288)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
22	630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Челюскинцев, 44/2;	20.07.2012 (№ 288)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
23	630112, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Красина, 43.	20.07.2012 (№ 288)	Не получено из ИФНС	Новосибирский	Сибирский РЦ
24	655600, Республика Хакассия, г. Саяногорск, Заводской микрорайон, д. 43 "А"	04.04.2012 (№129)	04.04.2012	Красноярский	Сибирский РЦ
25	142214, Московская область, г. Серпухов, ул. Ворошилова, д.133/16	06.08.2012 (№316)	06.08.2012	АС-Подмосковье	Московский РЦ
26	652990, г. Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, д.2	31.08.2012 (№386)	Не получено из ИФНС	Кемеровский	Сибирский РЦ
27	662250, Красноярский край, г. Ужур, ул. Кирова, д.44"Б"	28.08.2012 (№378)	28.08.2012	Красноярский	Сибирский РЦ
28	301600, Тульская область, Узловский р-н, г. Узловая, ул. Беклимищева, 44а	04.04.2012 (№130)	04.04.2012	Тульский	Центрально-Черноземный РЦ
29	663960, Красноярский край, г. Уяр, ул. Советская, д.88/1	28.08.2012 (№378)	28.08.2012	Красноярский	Сибирский РЦ
30	662315, Красноярский край, г. Шарыпово, 2-й микрорайон, 14	04.04.2012 (№133)	04.04.2012	Красноярский	Сибирский РЦ
31	652010, Кемеровская обл., п.г.т. Яшкино, ул. Шиферная, д.28	31.08.2012 (№386)	Не получено из ИФНС	Кемеровский	Сибирский РЦ

4. Перспективы развития ОАО «АльфаСтрахование»

Объем продаж.

	Сборы, млн. руб.	**Выплаты, млн. руб.**	**Количество договоров, тыс.**
Всего:	**36 115**	**17 600**	**2 784**
По обязательным видам	**6 717**	**2 721**	**1 973**
По добровольным видам,	**29 399**	**14 879**	**811**
из них	0	0	0
автострахование	10 992	7 507	163
страхование имущества	8 865	2 477	246
страхование жизни	0	0	0
добровольное медицинское страхование	5 319	3 903	95
Прочие виды страхования	4 223	992	307

В 2013 году планируемая контролируемая доля целевого рынка ОАО «АльфаСтрахование» составит 5,0% при сборах 36,115 млрд. рублей.

Рост доходов и рентабельность

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Сборы, тыс. руб.	18 842 325	19 784 593	21 722 329	23 229 462	28 730 441	36 115 452
Прибыль до налогов, тыс. руб.	816 548	648 484	633 507	435 021	472 154	1 200 475
Рентабельность, %%	12,3	6,9	7,8	3,8	3,8	4,8

Соотношение собственных и заемных средств
Собственные средства – 8 729 355 тыс. руб.
Заемные средства – 1 300 000 тыс. руб.
Таким образом, в 2012 году собственные средства превышали заемные.

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

В 2012 году на годовом общем собрании акционеров ОАО «АльфаСтрахование» было принято решение дивиденды не выплачивать.

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

Основными факторами риска, связанными с деятельностью общества являются изменения политического характера, форс-мажорные обстоятельства, жесткая конкуренция и прочее.

7. Перечень совершенных ОАО «АльфаСтрахование» в 2012 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 2012 году ОАО «АльфаСтрахование» были совершены следующие крупные сделки:

Сделка (совокупность взаимосвязанных сделок) (далее - «**Страховая Сделка**»), заключаемая ОАО «АльфаСтрахование» в связи с заключением ОАО «Аэрофлот» сделки, включающей в себя совокупность следующих взаимосвязанных сделок (далее в совокупности - «**Лизинговая Сделка**»):

(i) сделки по приобретению на условиях финансовой аренды (лизинга) пяти новых воздушных судов Airbus 330-300 с двигателями производства Rolls Royce и планируемыми поставками в июне, июле, сентябре, октябре и декабре 2012 г. (с возможностью переноса сроков поставки) (далее – «Новая Лизинговая сделка»);

(ii) сделки по приобретению на условиях финансовой аренды (лизинга) трех новых воздушных судов Airbus A330-300 с двигателями производства Rolls Royce (одного воздушного судна с серийным номером производителя 1232 и планируемой поставкой в июне 2011 (далее - «**ВС 1232**»), и двух воздушных судов с ожидаемыми поставками в августе и декабре 2011 г. (с возможностью переноса сроков поставки) (далее – «**Предыдущая Лизинговая Сделка**»);

(iii) изменение условий ранее заключенной ОАО «Аэрофлот» сделки по приобретению на условиях финансовой аренды (лизинга) четырех воздушных судов Airbus A319-111, одного воздушного судна Airbus A320-200 и трех воздушных судов Airbus A321-200, поставленных в 2003-2004 гг., с учетом внесенных в нее изменений (далее – «**Лизинговая Сделка 2003-2004**»);

(iv) изменение условий ранее заключенной ОАО «Аэрофлот» сделки по приобретению на условиях финансовой аренды (лизинга) семи воздушных судов Airbus A321 с двигателями производства CFM International S.A., с учетом внесенных в нее изменений (далее – «**Лизинговая Сделка 2006-2007**»);

(v) изменение условий ранее заключенной ОАО «Аэрофлот» сделки по приобретению на условиях финансовой аренды (лизинга) шести воздушных судов Airbus A321 с двигателями производства CFM International S.A., с учетом внесенных в нее изменений (далее – «**Лизинговая Сделка 2009**»);

(vi) изменение условий ранее заключенной ОАО «Аэрофлот» сделки по приобретению на условиях финансовой аренды (лизинга) двух воздушных судов Airbus A321 с

двигателями производства CFM International S.A., с учетом внесенных в нее изменений (далее – «**Лизинговая Сделка 2010**»);

(далее все вышеуказанные воздушные суда в совокупности именуются «**Воздушные Суда**»).

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

1. Сделка по страхованию (*Insurances*) Воздушных Судов, а также гражданской ответственности ОАО «Аэрофлот», заключаемая в соответствии с требованиями Лизинговой Сделки с соблюдением следующих условий:

   (i) страховое покрытие от рисков утраты или повреждения каждого Воздушного Судна, а также гражданской ответственности ОАО «Аэрофлот» перед третьими лицами составляет:

   - не менее 600 000 000 (шестьсот миллионов) долларов США по каждому из Воздушных Судов, поставленных ОАО "Аэрофлот" в рамках Лизинговой Сделки 2003-2004 и Лизинговой Сделки 2006-2007;
   - не менее 750 000 000 (семьсот пятьдесят миллионов) долларов США по каждому из Воздушных Судов, поставленных ОАО "Аэрофлот" в рамках Лизинговой Сделки 2009 и Лизинговой Сделки 2010;
   - не менее 1 000 000 000 (один миллиард) долларов США по каждому из Воздушных Судов, поставляемых ОАО "Аэрофлот" в рамках Новой Лизинговой Сделки и Предыдущей Лизинговой Сделки;

   (ii) страховое покрытие военных и аналогичных рисков составляет:

   - не менее 600 000 000 (шестисот миллионов) долларов США по каждому из Воздушных Судов, поставленных ОАО "Аэрофлот" в рамках Лизинговой Сделки 2003-2004 и Лизинговой Сделки 2006-2007;
   - не менее 750 000 000 (семьсот пятьдесят миллионов) долларов США по каждому из Воздушных Судов, поставленных ОАО "Аэрофлот" в рамках Лизинговой Сделки 2009 и Лизинговой Сделки 2010;
   - не менее 900 000 000 (девятьсот миллионов) долларов США по каждому из Воздушных Судов, поставляемых ОАО "Аэрофлот" в рамках Новой Лизинговой Сделки и Предыдущей Лизинговой Сделки,

   (iii) собственник и (суб)лизингодатель каждого Воздушного Судна, а также банки-кредиторы, агенты и/или иные соответствующие стороны Лизинговой Сделки будут указаны в соответствующих документах по страхованию в качестве дополнительно застрахованных лиц.

Дата сделки: 27 июня 2012 г.
Предмет сделки: страхование рисков гибели и повреждения и риска гражданской ответственности в отношении воздушных судов, указанных в Лизинговой сделке;
Стороны сделки: Страховщик – ОАО "АльфаСтрахование", Страхователь – ОАО "Аэрофлот";
Размер сделки: 24 468 792 514,60 долларов США;

2. Сделки по перестрахованию Обществом на международном страховом рынке своих рисков, возникающих в связи со страхованием в отношении каждого Воздушного Судна (*Reinsurances*), заключенные в соответствии с требованиями Лизинговой Сделки через перестраховочного брокера Willis Limited.

Дата сделки: 02 июля 2012 г.
Предмет сделки: перестрахование рисков гибели и повреждения и рисков гражданской ответственности в отношении воздушных судов, указанных в Лизинговой сделке;
Размер сделки: 23 245 352 888,80 долларов США;

3. Договорами уступки прав по договорам перестрахования (*Assignment of Reinsurances*), заключенным Обществом в отношении каждого Воздушного Судна с:

1) Citibank N.A., London Branch, в качестве Доверительного Управляющего по Обеспечению в рамках Предыдущей Лизинговой Сделки, сделки от 02.07.2011, 30.08.2011 и 12.12.2011, и Новой Лизинговой Сделки, сделки от 09.07.2012, 13.07.2012, 13.09.2012, 23.10.2012 и 11.12.2012;

2) BNP Paribas, в качестве Доверительного Управляющего по Обеспечению в рамках Лизинговой Сделки 2003-2004, сделки от 02.07.2011;

3) Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (как правопреемник Calyon), в качестве Доверительного Управляющего по Обеспечению в рамках Лизинговой Сделки 2006-2007 и Лизинговой Сделки 2009, сделки от 02.07.2011;

4) Natixis (как правопреемник Natexis Banques Populaires), в качестве Доверительного Управляющего по Обеспечению по Лизинговой Сделке 2006-2007 и Лизинговой Сделке 2010, сделки от 04.07.2011.

Существенным условием каждого такого Договора является уступка Обществом соответствующему Доверительному Управляющему по Обеспечению в счет обеспечения обязательств ОАО «Аэрофлот» по Лизинговой Сделке:

(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. Договоры безакцептного списания (*Direct Debit Agreement*).

Предмет сделки: право безакцептного списания бенефициаром денежных средств без согласия владельца счета в случае неисполнения ОАО "Аэрофлот" обязательств по договору лизинга (дефолта) или в случае полной гибели воздушного судна, являющегося предметом договора лизинга.

1) Договор безакцептного списания между ОАО "АльфаСтрахование" в качестве владельца счета, Креди Агриколь Корпорэйт Энд Инвестмент Банк в качестве бенефициара и Креди Аргиколь КИБ ЗАО в качестве владельца счета от 4 июля 2011 г. в рамках Лизинговой Сделки 2010 г.

2) Договор безакцептного списания между ОАО "АльфаСтрахование" в качестве владельца счета, Натиксис в качестве бенефициара и Натиксис Банк (ЗАО) в качестве Банка счета от 02 июля 2011 г. – в рамках Лизинговой Сделки 2006 -2007 гг.

3) Договор безакцептного списания между ОАО "АльфаСтрахование" в качестве владельца счета, БНП Париба в качестве Бенефициара и БНП Париба ЗАО в качестве Банка Счета от 04 июля 2011 г. в рамках Лизинговой Сделки 2003 – 2004 гг.

4) Договор безакцептного списания между ОАО "АльфаСтрахование" в качестве владельца счета, Креди Агриколь Корпорэйт Энд Инвестмент Банк в качестве бенефициара и Креди Аргиколь КИБ ЗАО в качестве Банка Счета от 06 июля 2011 г. в рамках Лизинговой Сделки 2009 г.

5) Договор безакцептного списания между ОАО "АльфаСтрахование" в качестве владельца счета, Натиксис в качестве бенефициара и Натиксис Банк (ЗАО) в качестве Банка счета от 02 июля в качестве владельца счета в рамках Новой Лизинговой Сделки.

6) Договор безакцептного списания между ОАО "АльфаСтрахование" в качестве владельца счета, Ситибанк N.A. в качестве бенефициара и Ситибанк (ЗАО) в качестве Банка счета от 04 июля в качестве владельца счета в рамках Новой Лизинговой Сделки.

Орган управления, принявший решение об одобрении сделки (совокупности взаимосвязанных сделок)**:** внеочередное общее собрание акционеров ОАО «АльфаСтрахование» (Протокол №2 от 26.07.2011), внеочередное общее собрание акционеров ОАО «АльфаСтрахование» (Протокол №3 от 14.09.2012 г.).

8. Перечень совершенных ОАО «АльфаСтрахование» в 2012 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 2012 году ОАО «АльфаСтрахование» не совершались сделки с заинтересованностью.

9. Данные о составе Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование»

В период с 01.01.2012 по 31.12.2012 в состав Совета директоров входили: Авен П.О., Косогов 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.

Председателем Совета директоров в 2012 году являлся Авен П.О.

Краткие биографические данные за последние 5 лет и владение акциями общества в течение 2012 года приведены ниже.

Авен Петр Олегович

Дата рождения: 16 марта 1955 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с июня 2011 по настоящее время	Председатель Совет директоров Банковской группы	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 02.11.1998 по настоящее время	Член Совета директоров	Банковская деятельность
Alfa Finance Holdings S.A. с 28.01.2000 по настоящее время	Директор	
Alfa Group Consortium с февраля 1998 по настоящее время	Member of the Supervisory Board of Alfa Group Consortium	
Негосударственное образовательное учреждение Российская экономическая школа (РЭШ) с 28.02.2001 по настоящее время	Член Общественного Совета Попечителей, Член Совета директоров	Образование
Акционерное общество «Латвияс бальзамс» с 29.07.2002 по настоящее время	Член Совета	Алкогольная продукция
Некоммерческая организация Фонд «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности» (НСФО) с 04.10.2003 по настоящее время	Член Попечительского совета	
Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей) с 18.04.2006 по настоящее время	Член Правления	Общероссийская организация, представляющая интересы деловых кругов
Общественный овеет 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
Международная общественная организация «Гильдия финансистов» с 11.06.2009 по настоящее время	Почётный член Гильдии	

Некоммерческое партнёрство «Российский совет по международным делам» (НП РСМД) С 20.04.2011 по настоящее время	Член Президиума	
Государственный музей изобразительных искусств имени А.С. Пушкина с февраля 2010 года	Член Попечительского совета	
Общероссийская общественная спортивная организация «Российский футбольный союз» с декабря 2011по настоящее время	Член Исполкома	
Всероссийская общественная организация «Русское географическое общество» с августа 2012 по настоящее время	Член Попечительского Совета	
ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с 03.08.2011 по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета	Банковская деятельность

Косогов Андрей Николаевич

Дата рождения – 15 марта 1961 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АльфаСтрахование» с 20.06.2001 по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование
ООО «Альфа-Капитал» с 19.12.2003 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	
ЗАО «КиевстарДЖ. Эс. Эм» 12.09.2002 по 16.12.2008	Член Совета директоров	

Скворцов Владимир Юрьевич

Дата рождения – 24 января 1969 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
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

Каримов Ильдар Альфредович

Дата рождения – 25 октября 1961 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
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 г. по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование
Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) с 25.02.2009 по 08.09.2011 Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан) с 09.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров Председатель Совета директоров	Банковская деятельность
Публичное акционерное общество ПАО «Альфа-Банк» (Украина) с 29.04.2005 по настоящее время	Член Наблюдательного Совета директоров	Банковская деятельность
ЗАО «Альфа-Банк» (Беларусь) с 27.03.2009 по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Банковская деятельность
ООО УК «Альфа-Капитал» 30.09.2011 по настоящее время	Член Совета директоров	Доверительное управление ценными бумагами, управление паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Баранов Андрей Владимирович

Дата рождения – 13 декабря 1968 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
Альфа Банк Украина С сентября 2011 г. по настоящее время	Член Совета директоров	Банковская деятельность
Alfa Bank Holding Group С сентября 2011 г. по настоящее время	Член Совета директоров	Банковская деятельность
ОАО «Вымпелком» (г. Москва) С августа 2011 г. по настоящее время	Член Совета директоров	Телекоммуникационные услуги
VimpelCom Ltd. (Amsterdam) С июня 2011 г. по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Телекоммуникационные услуги
ООО «Алтимо» (г. Москва) С мая 2011 г. по настоящее время	Управляющий директор	Инвестиционная деятельность
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 20.06.2001 г. по настоящее время	Член Совета Директоров	Страхование
Компания «Принстон Партнер Групп» 2002 - 2009 гг.	Управляющий партнер	Стратегический консалтинг
Компания «McKinsey & Co» 1999 - 2002 гг.	Стратегический консультант	Стратегический консалтинг

Бьерке, Ханс Фалк (Hans Falk Bjerke)

Дата рождения – 13 июня 1947 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
Parcom - Deutsche Private Equity Gmbh, Мюнхен, Германия	Председатель совета, старший советник	Финансовые услуги

с 2008 по настоящее время		
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 23.06.2004. по настоящее время	Член совета директоров	Страхование
Droege & Comp GmbH & DIC Deutsche Investors Capital AG с 2004 г. по 2007 г.	Старший советник	Финансовые услуги
Droege & Comp GmbH & DIC Deutsche Investors Capital AG с 2001 г. по 2004 г.	Партнер	Финансовые услуги
AXA - Deutsche Ärzte Versicherungs Group, Кельн, с 1997 г. по 2001 г.	Член Исполнительного совета управления	Финансовые и страховые услуги

Сысуев Олег Николаевич

Дата рождения – 23 марта 1953 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
Благотворительный фонд "Линия жизни" с февраля 2008 г. по настоящее время	Председатель Совета фонда	Благотворительная деятельность
ООО «ИКС 5 Ритейл Групп» с 2007 г. по настоящее время	Первый Вице-Президент	Торговая деятельность
ООО УК «Альфа-Капитал» с 2003 г. по настоящее время	Член Совета директоров	Инвестиционная деятельность
НО Фонд «Созидание» с 2000 г. по настоящее время	Председатель Совета фонда	Сотрудничество с общественными организациями в области развития малого и среднего бизнеса
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 1999 г. по настоящее время	Первый заместитель Председателя Совета директоров	Банковская деятельность
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 15.06.2005 по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование

Катаева Елена Георгиевна

Дата рождения – 14.06.1956 г.
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владела.

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

Гуриев Сергей Маратович

Дата рождения – 21.10.1971 г.
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
Негосударственное образовательное учреждение «Российская экономическая школа» (институт)	Ректор	Образование

с 2004 г. по настоящее время		
Фонд целевого капитала РЭШ с 07.06.2007 по настоящее время	Директор	Образование
Автономная некоммерческая организация «Новая экономическая школа РЭШ» с 2006 по настоящее время	Директор	Образование
Негосударственное образовательное учреждение «Российская экономическая школа» с 15.10.2004 по настоящее время	Член Совета директоров	Образование
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 22.10.2009 по настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	Страхование
Открытое акционерное общество «Российская венчурная компания» с 2012 г. по настоящее время	Председатель Совета директоров	Венчурное инвестирование
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) с 27.06.2008 по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Банковская деятельность
Фонд некоммерческих программ «Династия» с 02.2008 по настоящее время	Член Совета Фонда (с 21.04.2010 – Председатель совета Фонда)	Развитие фундаментальной науки и образования в России
ОАО "АИЖК" с 2008 г. по 2012 г.	Член Наблюдательного совета	Рефинансирование ипотечных кредитов
E.ON Russia С 2013 по настоящее время	Член Совета директоров	

Першин Максим Сергеевич

Дата рождения – 28.06.1977 г.
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 01.07.2010 по 01.07.2012 с 01.08.2012 по настоящее время	Со-руководитель корпоративного бизнеса Блока «Корпоративно-Инвестиционный банк» Главный управляющий директор по работе с крупным бизнесом	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 09.08.2010 по настоящее время	Член Правления	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 02.03.2009 по 30.06.2010	Директор по развитию корпоративного бизнеса Блока «Корпоративно-Инвестиционный банк»	Банковская деятельность
ОАО «АЛЬФА-БАНК» с 21.04.2006 по 02.03.2009	Директор по развитию корпоративного бизнеса Блока «Корпоративный банк»	Банковская деятельность
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 05.05.2011 по настоящее время	Член Совета директоров	Страхование

10. Данные о Генеральном директоре и членах Правления

Краткие биографические данные за последние 5 лет и владение акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 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 г. 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 01.01.2012 года по 27.09.2012 год Правление осуществляло руководство деятельностью ОАО «АльфаСтрахование» в следующем составе:

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

В составе членов Правления ОАО «АльфаСтрахование» были осуществлены следующие изменения: с 27.09.2012 года в состав Правления не входит Алпатова И.А. и новым членом Правления назначен Дробан Д.А. на основании Протокола Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование» № 07 от 27.09.2012 года.

Сведения о членах Правления ОАО «АльфаСтрахование»

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

Алпатова Ирина Анатольевна
Дата рождения – 26 октября 1976 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владела.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.10.2001 по н/время	с 21.11.2005г. Заместитель Генерального директора, директор по корпоративному страхованию	страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.10.2008 по 27.09.2012	Член Правления	страхование

Оленин Илья Дмитриевич
Дата рождения – 12 января 1971года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АльфаСтрахование» с 06.08.2001 по н/время	Директор департамента, заместитель генерального директора	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 2012 года не владел.

Место работы,	Должность	Сфера деятельности

период работы		
ОАО «АльфаСтрахование» (г. Москва) с 30.10.2006г 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 18.12.2006г 27.04.2009	Генеральный директор	медицина

Горин Александр Эдуардович
Дата рождения – 14 февраля 1969 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.11.2006 по н/время с 01.01.2011 по н/время	Заместитель Генерального директора по автомобильному страхованию 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
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
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
Администрация Тверской области с 31.12.2003 по 30.03.2007	Первый заместитель губернатора Тверской области	

Волкун Вера Александровна
Дата рождения – 15 августа 1977 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владела.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
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 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» (г. Москва) с 16.12.2010 по н/время	Генеральный директор	страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 01.01.2011 по н/время (г. Москва)	Заместитель Генерального директора, директор по	страхование

	страхованию жизни	
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.12.2010 по 31.12.2010 (г. Москва)	Директор регионального центра-Заместитель Генерального директора.	страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 03.01.2003 по 15.12.2010 (г. Москва)	Директор регионального центра-Заместитель Генерального директора.	страхование
ОАО «АльфаСтрахование» с 16.12.2010 по н/время	Член Правления	страхование

Дробан Дмитрий Александрович
Дата рождения – 15 июня 1968 года
Акциями ОАО «АльфаСтрахование» в течение 2012 года не владел.

Место работы, период работы	Должность	Сфера деятельности
ОАО «АльфаСтрахование» с 20.08.2007 по н/время	с 10.08.2012г. Заместитель Генерального директора, директор по корпоративному страхованию	страхование
ООО «Страховая компания Нефтеполис» С 26.12.2002 по 17.08.2007 года	Начальник управления транспортного страхования	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 2012 года.

Общий размер вознаграждения Генерального директора, членов Правления и членов Совета директоров ОАО «АльфаСтрахование», выплаченного за 2012 год составил **205 263 992.29** рублей.

12. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов

В течение 2012 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	8 572 Гкал.	1 110 931
3	электрическая энергия	5 952 826 квт*ч.	27 442 528
4	электромагнитная энергия	0	0
5	нефть	0	0
6	бензин автомобильный	654 843 л.	19 710 770
7	топливо дизельное	44352 л.	1 372 690
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 в правилами корпоративного поведения, изложенными в Распоряжении ФКЦБ от 04.04.02г. № 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 правления, 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.

Состав совета директоров общества обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на совет директоров. В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.

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".

При этом общество следует требованиям по управлению рисками, установленным Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ.

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 законодательством 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.**

Главный бухгалтер
ОАО «АльфаСтрахование» **Лапшина Е.В.**

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
Кол-во 19 листов

Подпись _____ В.Ю. Скворцов

Генеральный директор ОАО «АльфаСтрахование»

Подпись _____ Е.В. Лапшина

Главный бухгалтер ОАО «АльфаСтрахование»

