

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества
«Группа Ренессанс Страхование»
за 2022 год

Годовой отчет предварительно утвержден Правлением
и Советом директоров ПАО «Группа Ренессанс
Страхование»

Оглавление

О ГРУППЕ РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	3
ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА	3
ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	5
СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ	11
КРАТКИЙ ОБЗОР РОССИЙСКОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ И КОНКУРЕНЦИЯ	11
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	14
ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	15
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ Группы	19
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	22
СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	22
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	36
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ. ДИВИДЕНДЫ.....	46
НЕФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ	48
ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.....	48
КАДРОВАЯ И СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА	51
ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ И ОБЩЕСТВО	59
ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕНИИ КРУПНЫХ СДЕЛОК И СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ	64
КОНТАКТЫ	65
ПРИЛОЖЕНИЕ: ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	66

О Группе Ренессанс Страхование

Обращение Генерального директора

Уважаемые акционеры, коллеги, клиенты!

Представляю вам Годовой отчет Группы Ренессанс Страхование за 2022 год. Прошедший год оказался успешным для нашей компании: нам удалось показать рост выше рынка по ключевым бизнес-направлениям, сохранить высокий уровень сервиса клиентов. По результатам года мы вошли в топ-6 крупнейших российских страховых групп.

В течение года мы столкнулись с рядом вызовов: нарушились логистические цепочки поставок запчастей для ремонта автомобилей, стали расти цены на медицинское обслуживание и автозапчасти, снизилась динамика продаж страховых продуктов, связанных с кредитованием. При всех этих сложностях нам удалось увеличить объем страхового бизнеса и вместе с тем снизить административные расходы и улучшить комбинированный коэффициент убыточности в non-life-сегменте.

Новые партнерские программы, рост онлайн-продаж, запуск клиентоориентированных продуктов позволили обеспечить существенное увеличение премий в non-life-сегменте. В фокусе компании также было развитие долгосрочного (ИСЖ и НСЖ) страхования жизни. Динамика по этому направлению была значительно выше рынка, в том числе за счет быстрого вывода новых продуктов. Высокий уровень цифровизации операционных процессов позволил нам оперативно адаптировать предложения под меняющиеся условия на рынке и предлагать клиентам интересные решения.

Мы успешно развивали прямые продажи, преимущественно через цифровые каналы, что является стратегическим приоритетом для компании. В результате их объем вырос на 73%, до 18,3 млрд рублей.

Я горжусь нашей командой, которая сумела быстро адаптироваться к меняющимся условиям, предложила новые востребованные страховые

продукты, сохранила высокий уровень обслуживания клиентов. Очень рада отметить, что в результате, по данным независимого исследования, мы сохранили позиции в топ-3 российских страховых компаний по уровню лояльности клиентов (NPS).

В 2022 году мы запустили продукт «Цифровая клиника». Это решение от нашего медтеха БУДУ, которое позволяет работодателям получать эффективные решения в области ДМС, а клиентам — лучшие решения в области здравоохранения в сочетании с хорошей ценой.

Наши стратегические проекты на 2023 год связаны с дальнейшей трансформацией бизнеса, мы продолжаем развивать цифровую платформу с удобными продуктами и сервисами для клиентов.

И, конечно, нам важно, когда наш сервис и продукты отмечает профессиональное сообщество. В прошлом году компания «Ренессанс страхование» победила в двух номинациях премии Loyalty Awards Russia: «Сервис года» и «Технологический лидер года». СК «Ренессанс Жизнь» стала лауреатом премии Банки.ру в номинации «Инвестиционный продукт года».

Мы и дальше продолжим делать все, чтобы нашим клиентам и партнерам на каждом этапе взаимодействия с компанией было удобно, безопасно и комфортно, а акционеры видели продолжение роста и развития бизнеса.

Спасибо большое команде, клиентам, партнерам и акционерам за доверие и поддержку. Уверена, что вместе мы справимся с любыми трудностями и с любыми вызовами.

Юлия Гадлиба
Генеральный директор
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Информация о Группе Ренессанс Страхование

Группа Ренессанс Страхование (далее в тексте отчета также — Группа) — одна из крупнейших российских страховых групп.

В состав Группы входят следующие основные бизнесы:

- Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (далее в тексте отчета также — ПАО «Группа Ренессанс Страхование», СК «Ренессанс страхование», Общество);
- Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» (далее в тексте отчета — ООО «СК «Ренессанс Жизнь», СК «Ренессанс Жизнь»);
- Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» (далее в тексте отчета — АО «УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ», СПУТНИК-УК).

ПАО «Группа Ренессанс Страхование» принадлежат 100% (косвенно) долей в уставном капитале ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и 100% акций АО «УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ», а также доля в 49% в Акционерном обществе «БУДУ» (далее в тексте отчета — АО «БУДУ», БУДУ), которое специализируется на цифровой медицине.

С октября 2021 года акции Общества обращаются на Московской бирже и включены в котировальный список первого уровня. Рыночная капитализация Общества на конец 2022 года составила 27,8 млрд рублей.

Лицензии

ПАО «Группа Ренессанс Страхование» включено в Единый государственный реестр субъектов страхового дела Российской Федерации под номером 1284 и осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Банком России без ограничения срока действия на осуществление деятельности по следующим видам страхования:

Вид страхования	Номер и дата выдачи лицензии
Добровольное имущественное страхование	СИ № 1284 от 14.10.2021
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 1284 от 14.10.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС № 1284-03 от 14.10.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 1284-04 от 14.10.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 1284-05 от 14.10.2021
Перестрахование	ПС № 1284 от 14.10.2021

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» включено в Единый государственный реестр субъектов страхового дела Российской Федерации под номером 3972 и осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Банком России без ограничения срока действия на осуществление деятельности по следующим видам страхования:

Вид страхования	Номер и дата выдачи лицензии
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3972 от 11.05.2017
Добровольное страхование жизни	СЖ № 3972 от 11.05.2017

Награды и рейтинги

Деятельность СК «Ренессанс страхование» отмечена многими призами и наградами, в числе которых:

- премия «Инновации в маркетинге», Эксперт РА, 2012;
- премия «За высокое качество и уровень сервиса», журнал «Компания», 2012;
- премия «Лидер рынка Direct Insurance среди универсальных страховщиков», Эксперт РА, 2013;
- премия «За высокий уровень управления операционными рисками», Эксперт РА, 2014;
- премия «Финансовая сфера» в номинации «Технологическое решение в страховании», 2017;
- премия «За эффективную судебно-претензионную работу», журнал Legal Insight, 2017;
- премия «За уникальное коробочное решение для защиты имущества» форума «Страховой бизнес в эпоху перемен», Агентство страховых новостей и аналитическое агентство «БизнесДром», 2018;
- премия Pravo LegalTech Leader в номинации «Автоматизация судебно-претензионной работы юридического департамента», 2018;
- награды в трех номинациях: «Сервис года», «Лучшая программа лояльности финансовых институтов» и «Эффективное использование аналитики в программе лояльности» — национальной премии Loyalty Awards Russia, 2019;
- ежегодная финансовая премия «Банк года» холдинга Банки.ру в номинации «Страховая компания года», 2020;

- премия FINAWARD за блокчейн-проект по страхованию грузов, 2021;
- Ежегодной премией Loyalty Awards Russia: «Сервис года» и «Технологический лидер года», 2022;
- СК «Ренессанс Жизнь» стала лауреатом премии Банки.ру в номинации «Инвестиционный продукт года», 2022. При выборе победителя оценивался уровень инновационности и привлекательности продукта для клиентов.

27.09.2021 Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг финансовой надежности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» до уровня ruAA, прогноз по рейтингу — стабильный.

По результатам 2022 года СК «Ренессанс страхование» сохранила позиции в тройке лидеров рынка по оценке лояльности клиентов (NPS) по результатам опроса MASMI.

История создания и развития

1993 год — учреждение Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Делос».

1997 год — переименование Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Делос» в Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование».

1998 год — создание собственной медицинской компании ООО «МЕДКОРП».

2004 год — создание совместно с Европейским банком реконструкции и развития компании по страхованию жизни ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

2005 год — покупка страховой компании ЗАО «СК «Прогресс-Нева», одного из ведущих игроков страхового рынка Северо-Запада России.

2008 год — вхождение в топ-10 крупнейших страховщиков России по сборам. Запуск продаж страховых продуктов через кол-центр и Интернет.

2009–2016 годы — активное развитие новых видов страхования и каналов продаж, региональная экспансия и значительный рост объемов страхования.

Ноябрь 2017 года — ООО «Группа Ренессанс Страхование», НПФ «Благосостояние» и инвестиционный фонд «Бэринг Восток» объявили об успешном завершении сделки по созданию объединенной страховой группы;

Сентябрь 2018 года — ООО «Группа Ренессанс Страхование» реорганизовано в форме преобразования в АО «Группа Ренессанс Страхование».

Декабрь 2018 года — завершено присоединение АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» к АО «Группа Ренессанс Страхование».

Октябрь 2019 года — АО «Группа Ренессанс Страхование» разместило биржевые облигации на Московской бирже.

Ноябрь 2019 года — завершено присоединение АО «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование» к АО «Группа Ренессанс Страхование».

Сентябрь 2020 года — создание собственной медицинской клиники ООО «РенКлиника».

Июль 2021 года — продажа АО НПФ «Ренессанс пенсии».

Октябрь 2021 года — проведение листинга на Московской бирже. В результате IPO привлечено около 17,7 млрд рублей.

Миссия

«Сделать мир безопаснее. Наша философия — не просто устранять последствия неприятностей, а предотвращать их. То есть думать и действовать превентивно».

Мы первыми на рынке страхования стали применять такой подход. При страховании имущества мы бесплатно проводим аудит предприятий и составляем детальный план по снижению рисков. Корпоративным клиентам по ДМС доступны паспорт здоровья коллектива с чекапами, профилактикой и другими полезными опциями.

Миссия нашего бизнеса по страхованию жизни — помогать людям нести ответственность за своих близких. Мы работаем для того:

- чтобы наши клиенты чувствовали в себе силы справляться с ролью отца, матери, сына, дочери и главы семьи;
- чтобы наши клиенты смогли сохранить и улучшить качество жизни как своей, так и своих близких, независимо от ситуации.

Стратегический отчет

Краткий обзор российского рынка страхования и конкуренция

В 2021–2022 годах показатели разных продуктов страхового рынка менялись разнонаправленно.

В 2021 году на страховом рынке возобновился рост на фоне роста экономики. Сборы всего рынка выросли на 17,7%, до 1,8 трлн рублей. При этом повышение премий наблюдалось во всех основных сегментах. Основным драйвером страхового рынка стал существенный рост взносов по кредитному страхованию жизни вслед за быстрым увеличением ипотечного и потребительского кредитования физических лиц. Заметное влияние на динамику рынка оказало увеличение интереса к накопительному и инвестиционному страхованию жизни как ответ клиентов на рост инфляционных ожиданий. Спрос на корпоративные программы ДМС достиг значений до пандемии, розничный сегмент восстановился частично. Рынок страхования каско также вырос, этому способствовало увеличение стоимости полиса из-за значительного роста цен на автомобили и запчасти. При этом рост выплат по договорам страхования также ускорился в связи с увеличением числа страховых случаев. Снижение прибыли ряда страховщиков в 2021 году было связано с уменьшением результатов от инвестиционной деятельности — на фоне сокращения волатильности курса рубля сократились доходы от операций с иностранной валютой. Снизились также процентные доходы и доходы по операциям с финансовыми инструментами страховщиков, что может быть связано с постепенным выбытием долговых инструментов, приобретенных в период более высоких процентных ставок в экономике, и ростом волатильности финансовых рынков в 2021 году.

Объем страхового рынка за 2022 год практически не изменился. При этом квартальная динамика была разнонаправленной и следовала за изменениями экономической активности. Премии сократились в видах страхования, связанных с кредитованием и ИСЖ. Поддержку рынку в

основном оказали сегменты автострахования и НСЖ. Объем собранных премий резко упал во II квартале, после чего начал восстанавливаться и в IV квартале превысил уровень 2021 года на 8,1%. В целом страховой рынок в 2022 году вырос на 0,5% г/г.

Ключевое влияние на динамику взносов в 2022 году оказали активные продажи страховщиками НСЖ, которые компенсировали снижение премий в ИСЖ. Также в 2022 году наблюдался рост автострахования за счет повышения спроса на страхование каско и увеличения стоимости ОСАГО на фоне подорожания автомобилей и запчастей. Сокращение объемов выдачи розничных кредитов привело к снижению сборов по кредитному страхованию жизни и здоровья. Рост стоимости медицинских услуг способствовал увеличению сборов в сегменте ДМС.

По итогам 2022 года прибыль российских страховщиков сократилась, это произошло из-за снижения прибыли от инвестиционной деятельности, главным образом вследствие ухудшения показателей страховщиков жизни, которые в то же время внесли основной вклад в улучшение результатов от страховых операций.

Динамика премий по видам страхования: весь рынок¹

Вид страхования	2021 год, млн руб.	2022 год, млн руб.	Прирост, %	Прирост, млн руб.
Жизнь	524 402	511 299	-2,5	-13 103
Каско	207 076	222 845	+7,6	15 769
ОСАГО	225 548	273 103	+21,1	47 555
ДМС	199 927	213 702	+6,9	13 775
Несчастный случай	261 893	207 182	-20,9	-54 711
Имущество	201 970	212 893	+5,4	10 923
Грузы	24 197	29 582	+22,3	5 385
Добровольная ответственность	101 310	87 157	-14,0	-14 153
Прочее	61 964	58 983	-4,8	-2 981
Итого сборы рынка	1 808 289	1 816 748	+0,5	8 458

Динамика страховых премий крупнейших страховых групп

Наименование компании	2021 год, млн руб.	2022 год, млн руб.	Прирост, %
СОГАЗ-ВТБ	424 810	366 269	-13.8%
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	246 940	270 021	+9.3%
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	181 641	212 137	+16.8%
ИНГОССТРАХ	139 570	166 889	+19.6%
РЕСО-ЭРГО	121 649	129 234	+6.2%
РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	104 257	105 274	+1.0%
РОСГОССТРАХ	122 795	97 511	-20.6%
ВСК	91 720	94 085	+2.6%
СОГЛАСИЕ	41 665	42 208	+1.3%
ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ	26 656	36 864	+38.3%
ТОП-10	1 500 634	1 518 580	+1.2%
Итого сборы рынка	1 808 289	1 816 748	+0.5%

¹ Источник информации, приведенной в настоящем разделе: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков Банка России, размещенный по адресу http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43835/review_insure_22Q4.pdf, а также данные Банка России, размещенные по адресу http://www.cbr.ru/statistics/insurance/#a_84758. Источник данных по Группе Ренессанс Страхование – Группа Ренессанс Страхование.

Конкурентные преимущества

- Сильный бренд, ассоциирующийся с инновациями и международными стандартами.
- Сильная управленческая команда.
- Лидерство в прямом страховании.
- Широкая сеть дистрибуции.
- Эффективная перестраховочная защита с низкой суммой на собственном удержании.
- Централизованный андеррайтинг и антифрод, более 30 параметров сегментации страхового портфеля, развитая ИТ-платформа.

Указанные конкурентные преимущества в существенной степени влияют на конкурентоспособность работ и услуг Группы Ренессанс Страхование.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние страховой отрасли

- Общее состояние российской экономики.
- Денежно-кредитная политика государства.
- Усиление регулирующей роли государства в страховой деятельности.
- Развитие сервисов онлайн-взаимодействия с клиентами и телемедицины.

Приоритетные направления деятельности

- Автострахование.
- Добровольное медицинское страхование.
- Страхование грузов и имущества.
- Ипотечное страхование.
- Страхование от несчастных случаев и болезней.
- Рисковое страхование.
- Накопительное и инвестиционное страхование.
- Телемедицина.

Отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Сумма страховых премий брутто по итогам 2022 года составила 105,3 млрд рублей. Группа продолжила значительно расширять свой бизнес в продуктах non-life-страхования, существенно опередив динамику рынка в целом. Премии по продуктам страхования жизни НСЖ и ИСЖ выросли на 26%, до 38,1 млрд рублей. Группа смогла добиться улучшения ключевых показателей финансово-операционной эффективности страхового бизнеса: комбинированного коэффициента убыточности по non-life-сегменту и уровня административных расходов в обоих сегментах. Группа удовлетворяет всем регуляторным требованиям по размеру капитала. Коэффициент достаточности капитала (solvency ratio) на конец 2022 года составлял 192%.

Инвестиционный портфель на конец 2022 года составил 148,1 млрд рублей, увеличившись за год на 1,7 млрд рублей. Состав портфеля: облигации (58%), акции (13%), депозиты и денежные средства (24%), недвижимость и прочее (5%).

Страхование иное, чем страхование жизни (NON-LIFE)

Премии по страхованию иному, чем страхование жизни, выросли на 19% и составили 55,4 млрд рублей. Новые партнерские программы, рост онлайн-продаж, запуск клиентоориентированных продуктов позволили обеспечить существенное увеличение премий по основным продуктам этого сегмента бизнеса. Динамика роста премий Группы значительно опережала рынок, который вырос на 1,7%.

Страховые премии брутто по ключевым линиям бизнеса, млрд рублей

Виды страхования	2022 год	2021 год	г/г
Страхование иное, чем страхование жизни	55,4	46,7	+18,6%
Автострахование	31,4	28,3	+10,7%
ДМС	8,8	7,9	+11,3%
Прочие виды	15,2	10,4	+45,9%
Страхование жизни	49,9	57,6	-13,3%
Накопительное	20,1	11,1	+81,8%
Инвестиционное	18,0	19,3	-6,8%
Кредитное и рисковое	11,8	27,2	-56,7%
Итого	105,3	104,3	+1,0%

Автострахование

Премии по автострахованию выросли на 11%, до 31,4 млрд рублей. Основной фактор роста — увеличение онлайн-продаж и развитие отношений с автопарками. Компании удалось сохранить доверие клиентов за счет выстраивания новых эффективных процессов по урегулированию в сложной ситуации с поставками автозапчастей. Удовлетворенность клиентов транслировалась в повышении доли пролонгации договоров каско, что в свою очередь отчасти компенсировало снижение объемов страхования через дилерский канал. Также компания успешно восстанавливает объемы страхования новых автомобилей благодаря расширению сотрудничества с автодилерами азиатских и российских производителей.

ДМС

Премии по ДМС выросли на 11%, до 8,8 млрд рублей. Основной фактор роста бизнеса компании — увеличение числа клиентов, которых привлекает сервис ДМС: удобное мобильное приложение, превентивные программы по сохранению здоровья команд, большой выбор клиник по всей стране.

Прочие виды страхования

Премии от прочих видов страхования выросли на 46%, до 15,2 млрд рублей. При этом основной рост пришелся на ипотечное страхование, объемы которого практически удвоились, в том числе за счет полной автоматизации процесса оформления полиса на сайте компании.

Страхование жизни (LIFE)

Премии по страхованию жизни по итогам года уменьшились на 13%, до 49,9 млрд рублей. Такая динамика обусловлена объемами кредитного и рискованного страхования, снижение в котором не компенсировал сильный рост по накопительным продуктам страхования жизни. Компания ожидает, что кредитное страхование будет восстанавливаться в 2023 году по мере оживления кредитования в стране с учетом снижения ставок. В фокусе компании остается развитие долгосрочного (накопительного и инвестиционного) страхования жизни как более прибыльного сегмента.

Накопительное страхование жизни

Премии по НСЖ выросли на 82%, до 20,1 млрд рублей, в том числе благодаря успешной реализации стратегии по привлечению новых клиентов через онлайн-каналы продаж. Результаты компании в этом сегменте значительно лучше динамики по рынку в целом: по данным Банка России, российский рынок НСЖ за год вырос на 59%. НСЖ дает возможность людям обеспечить сохранность своих накоплений, поэтому становится особенно востребованным продуктом в периоды экономической неопределенности.

Инвестиционное страхование жизни

В условиях высокой доходности по депозитам и волатильности на фондовом рынке ИСЖ стало менее востребованным продуктом в 2022 году. По данным Банка России, премии ИСЖ за 2022 год в целом по рынку сократились на 46%. При этом объем премий, собранных Группой в этом сегменте, снизился всего на 7% (до 18,0 млрд рублей). Быстрый вывод на

рынок новых продуктов за счет высокого уровня цифровизации операционных процессов позволил компании оперативно адаптировать предложения под меняющиеся условия на рынке (в частности, ставки) и предлагать клиентам интересные возможности.

Кредитное и рисковое страхование

Премии по кредитному и рисковому страхованию снизились на 57% (до 11,8 млрд рублей) из-за существенного падения кредитования в банках-партнерах в течение года, особенно в его начале. Значительная доля сборов по этому виду страхования традиционно приходится на автокредитование, наиболее пострадавшее в условиях ограничения предложения и снижения спроса на новые автомобили. Снижение ставок кредитования, выход на рынок новых автопроизводителей должны привести к постепенному восстановлению автокредитования и связанных с ним страховых продуктов.

Результаты АО «БУДУ»

Медтехсервис по управлению здоровьем БУДУ с собственной командой врачей, клиниками и платформой телемедицины достиг всех целей, поставленных на 2022 год. Совокупный оборот по медицинским сервисам составил 616,4 млн рублей, что более чем в 6 раз превышает результаты 2021 года. Значительная доля продаж пришлась на новый технологичный продукт «Цифровая клиника», который объединяет онлайн- и офлайн-форматы взаимодействия клиента с врачом. «Цифровая клиника» дает возможность работодателям экономить бюджет на страхование для своих сотрудников, при этом клиенты получают лучший сервис как по объему, так и по качеству оказываемой медицинской помощи.

Общее количество дистанционных консультаций, проведенных на платформе БУДУ за 2022 год, составило 165 тысяч, что вдвое больше, чем в 2021 году.

Инвестиционный портфель

Инвестиционный портфель на конец 2022 года составил 148,1млрд рублей, увеличившись за год на 1,7млрд рублей.

Динамика структуры инвестиционного портфеля, млрд рублей

Наименование актива	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
Государственные, муниципальные и корпоративные облигации	85,9	58%	72,0	49%
Корпоративные акции	19,2	13%	26,2	18%
Депозиты в банках, денежные средства и их эквиваленты	35,4	24%	41,5	28%
Инвестиционное имущество и прочее	7,6	5%	6,7	5%
Итого	148,1	100%	146,5	100%

Региональная сеть

В региональной сети действуют 21 филиал, которые обслуживают удаленно еще 32 города. Осуществляется переход на самостоятельное внесение клиентом изменений в договоры ОСАГО, расторжение договоров каско и ОСАГО на сайте, регистрацию страховых событий каско и ОСАГО на сайте или в мобильном приложении, что минимизирует частоту личных посещений клиентом офиса, снижает загруженность сотрудников ручными операциями, оптимизирует и высвобождает ресурс, направленный на поддержку и развитие продаж.

Перспективы развития Группы

Группа продолжит трансформацию бизнеса (культура, процессы, продукты) в сторону технологичной компании с гибкой и легкой структурой управления, фокусируясь на:

- прибыльном росте текущего бизнеса;
- развитию информационных ресурсов;

- работе с клиентской аналитикой, выстраивании долгосрочных отношений с клиентами, предложении персонализированных продуктов и сервисов;
- быстром выводе на рынок лучших продуктов страхования;
- цифровизации — digital first;
- совершенствовании системы тарификации и скорингов;
- росте операционной эффективности, оптимизации расходной составляющей;
- перестройке принципов и культуры взаимодействия в компании;
- повышении удовлетворенности команды;
- мероприятиях по выявлению и противодействию страховому мошенничеству, внедрении новых инструментов и технологий.

Повышение эффективности операционной деятельности Группы позволяет инвестировать средства в разработку новых продуктов и сервисов.

На среднесрочную перспективу Группа определила для себя следующие стратегические проекты.

1. Перевод посредников на целевой путь клиента (CJM) в системе iRIS. Суть проекта состоит в разработке нового личного кабинета посредника в системе iRIS, который будет удовлетворять требованиям конкурентного рынка. Реализация проекта позволит не только усилить конкурентоспособность компании на рынке продаж через посредников, но и повысить стабильность системы и снизить стоимость разработки, а также улучшить качество бизнеса от посредников.

2. Масштабирование «Цифровой клиники» на ДМС-портфель. Цель проекта — изменить клиентский путь застрахованного ДМС и выстроить бесшовный процесс обслуживания, в котором будут сочетаться офлайн- и онлайн-режимы предоставления медицинской помощи и сопровождения на всем пути выздоровления. Реализация проекта позволит увеличить долю рынка за счет предложения текущим клиентам гибкого решения для заботы о

здоровье сотрудников в гибридном формате. Изменение процесса обслуживания застрахованных даст возможность установить более привлекательную стоимость для клиентов по сравнению с классическим ДМС и за счет привлечения новых клиентов и партнеров увеличить долю рынка.

3. Новая версия платформы для управления здоровьем клиентов ДМС. В новой версии заложены инновационные технологические элементы машинного обучения и предсказания. Продукт позволит решать бизнес-задачи в разы быстрее и дешевле, что даст мощное конкурентное преимущество и повысит удобство продаж и андеррайтинга. Реализация проекта позволит сократить операционные издержки, расширить воронку продаж для нового бизнеса, оперативно выводить новый функционал по запросу бизнеса.

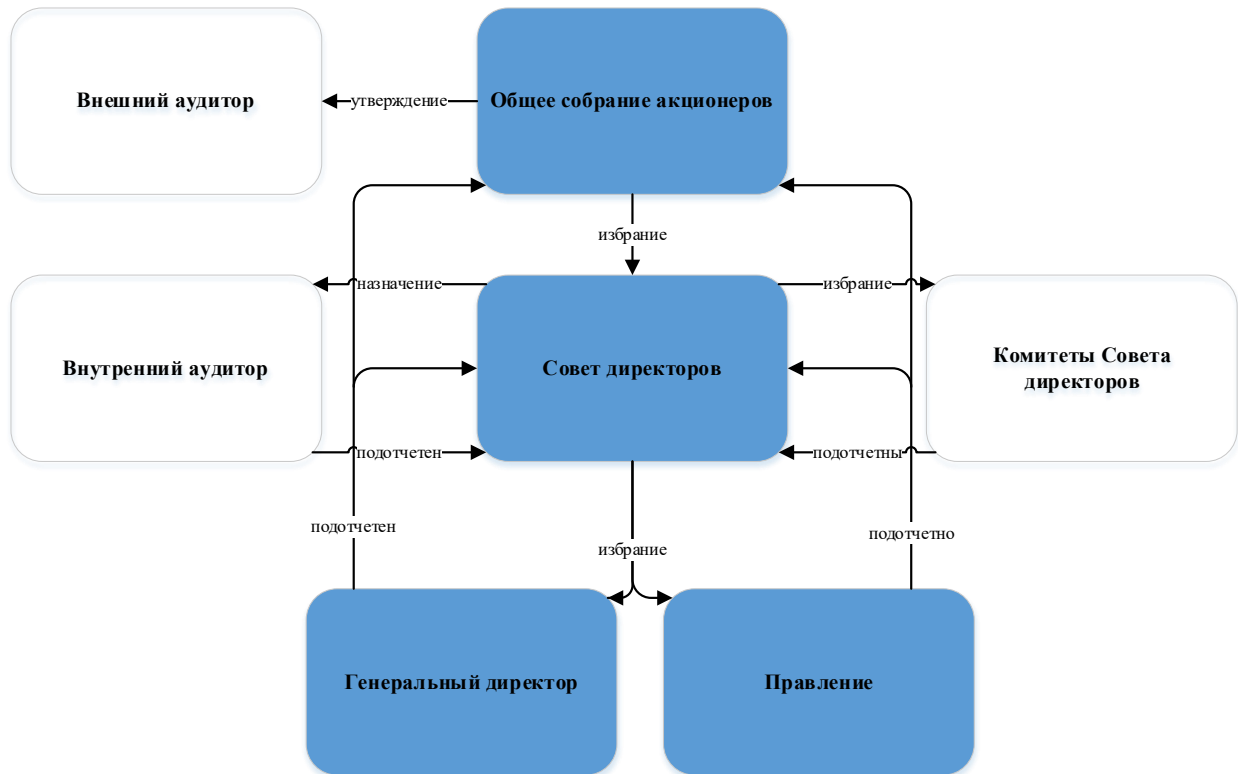
4. Развитие OpenAPI. Развитие API для партнеров — один из стратегических фокусов Группы. OpenAPI — конкурентное преимущество Группы Ренессанс Страхование, которое помогает бизнесу расти быстрее за счет скорости и удобства подключения новых партнеров. Новая версия OpenAPI позволит подключить больше партнеров и увеличить доходы от партнёрского канала продаж.

5. Развитие личного кабинета и мобильного приложения для клиентов. Проект подразумевает развитие и масштабирование сервисов, которые клиент может получить без обращения в офис или кол-центр компании (вообще без взаимодействия с человеком): покупки, внесения изменений и урегулирования убытков. В фокусе этого года — создание таких сервисов прежде всего по самым массовым продуктам: автомобилям и имуществу. Проект отвечает запросам клиентов в части быстрого и прозрачного взаимодействия. Известно, что у клиентов, которые использовали цифровые сервисы компании для решения всего вопроса, уровень удовлетворенности на примерно 5 процентных пунктов выше. Кроме того, увеличение доли self-service снижает нагрузку на операционные подразделения и делает процессы более эффективными, оптимизируя их стоимость.

Корпоративное управление

Система корпоративного управления

Система корпоративного управления ПАО «Группа Ренессанс Страхование»



Сведения об органах управления

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества корпоративное управление в Обществе осуществляют следующие органы управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Генеральный директор.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления ПАО «Группа Ренессанс Страхование». Компетенция Общего собрания акционеров определена Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

В 2022 году было проведено два общих собрания акционеров ПАО «Группа Ренессанс Страхование», в том числе по вопросам:

- проведения годового Общего собрания акционеров;
- утверждения Устава в новой редакции;
- участия Общества в Ассоциации развития электромобильного, беспилотного и подключенного транспорта и инфраструктуры;
- утверждения Положения о Совете директоров Общества в новой редакции;
- переизбрания состава Совета директоров.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью компании, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров. Порядок работы Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утвержденным Общим собранием акционеров.

Компетенция Совета директоров Общества определена Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

В 2022 году было проведено семь заседаний Совета директоров Общества, в том числе по следующим вопросам:

- расторжение договора с регистратором Общества — АО «Новый регистратор» и утверждение в качестве регистратора Общества АО «НРК — Р.О.С.Т.»;
- формирование Инвестиционного комитета Общества;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Общества;
- рассмотрение предложений акционеров Общества о выдвижении кандидатов в состав Совета директоров Общества, включение кандидатов в список кандидатур для избрания в Совет директоров Общества;
- вопросы деятельности внутреннего аудита (рассмотрение квартального отчета, утверждение стратегии развития, плана работы, годового бюджета, результатов работы);
- определение статуса членов Совета директоров Общества;
- утверждение внутренних документов Общества;
- утверждение внешнего аудитора Общества и размера оплаты его услуг;
- назначение корпоративного секретаря Общества;
- избрание Председателя и заместителя Председателя Совета директоров Общества;
- избрание члена Правления Общества, продление полномочий Генерального директора Общества;
- формирование комитетов Совета директоров Общества.

Общее количество проведенных заседаний Совета директоров в отчетном периоде: семь заседаний. Большинство членов Совета директоров

Общества принимали участие во всех заседаниях Совета директоров Общества в отчетном периоде.

В 2022 году при Совете директоров действовали комитеты Совета директоров по аудиту, по стратегии, по кадрам и вознаграждениям, избранные из числа членов Совета директоров. Решением Совета директоров Общества от 13.05.2022 утверждены новые редакции положений о комитетах Совета директоров. Также решениями Совета директоров от 02.08.2022 и 31.10.2022 в связи с изменением состава Совета директоров Общества были заново сформированы составы комитетов Совета директоров.

Комитет Совета директоров по аудиту

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработка для него рекомендаций в области:

- бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности;
- управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- проведения внутреннего аудита;
- надзора за процессом внешнего аудита, включая выработку рекомендаций Совету директоров по выбору внешних аудиторов, вопросам их вознаграждения и соблюдения их независимости и объективности.

В течение 2022 года было проведено шесть заседаний Комитета, на которых в том числе решались следующие вопросы:

- вопросы деятельности внутреннего аудита Общества (предварительное рассмотрение отчетов, утверждение стратегии развития, плана работы, бюджета, ключевых показателей эффективности, результатов работы) с последующим вынесением на рассмотрение Совета директоров Общества;

- рассмотрение отчета по управлению рисками;
- выбор учетной политики по сделке купли-продажи акций для целей бухгалтерского учета;
- утверждение плана работы и результатов деятельности Комитета;
- предварительное рассмотрение документов и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам, связанным с созывом и проведением годового Общего собрания акционеров Общества;
- предварительное рассмотрение кандидатуры внешнего аудитора Общества.

Комитет Совета директоров по стратегии

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработка для него рекомендаций по вопросам:

- стратегического планирования и развития ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и компаний Группы, разработки и определения приоритетных направлений деятельности Общества и компаний Группы;
- осуществления существенных корпоративных действий: реорганизации Общества и компаний Группы, выпуска ценных бумаг, приобретения 30 и более процентов голосующих акций Общества, увеличения или уменьшения уставного капитала Общества, проведения листинга или делистинга ценных бумаг, приобретения публичного статуса и участия Общества в иных организациях;
- иным стратегическим вопросам в рамках стратегии развития Общества и компаний Группы, не предусмотренным Положением о Комитете, по поручению Совета директоров.

В течение 2022 года заседаний Комитета не проводилось.

Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработка для него рекомендаций по вопросам:

- формирования эффективной и прозрачной системы вознаграждения членов Совета директоров Общества, исполнительных органов, а также ключевых работников Общества и ключевых работников компаний Группы (далее совместно — Ключевые работники);
- планирования кадровых назначений (в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности) в органах управления и контроля Общества и компаний Группы, формирования профессионального состава исполнительных органов и иных Ключевых работников, оценки эффективности их работы.

В течение 2022 года заседаний Комитета не проводилось.

Правление

Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом Общества. В течение 2022 года компетенция и порядок осуществления деятельности Правления Общества определялись Уставом Общества, а также Положением о Правлении Общества.

В 2022 году было созвано четыре заседания Правления, в том числе по следующим вопросам:

- утверждение внутренних документов Общества;
- изменение состава Комитета по рискам Общества;
- утверждение лимитов собственного удержания Общества;
- рассмотрение Отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в 2021 году;

- избрание секретаря Правления Общества;
- изменение адресов филиалов Общества в г. Владимире и г. Туле и утверждение положений о филиалах в новой редакции;
- предварительное утверждение Годового отчета Общества и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год.

Генеральный директор

Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества и осуществляет текущее руководство деятельностью Общества. Компетенция и порядок осуществления деятельности Генерального директора Общества и принятия им решений определены Уставом Общества и трудовым договором.

Генеральным директором Общества в 2022 году являлась Гадлиба Юлия Олеговна, избранная в соответствии с решением Общего собрания участников ООО «Группа Ренессанс Страхование» от 19.01.2018; на основании решения Совета директоров ПАО «Группа Ренессанс Страхование» от 31.10.2022 срок полномочий продлен на период с 22 ноября 2022 года по 21 ноября 2025 года.

Корпоративный секретарь

С начала 2022 года по 12 апреля 2022 года функции корпоративного секретаря Общества исполнял Сидоров Артем Васильевич, избранный решением Совета директоров Общества от 10.09.2021

С 13 сентября 2022 года на основании решения Совета директоров Общества от 13.09.2022 корпоративным секретарем Общества сроком на три года избран Тукбаев Артем Александрович:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

Внутренний контроль

Внутренний контроль — деятельность, осуществляемая Обществом (его органами управления, подразделениями и служащими) в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- эффективности управления рисками Общества;
- достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности, а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Общества в информационной сфере);
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества;
- исключения вовлечения Общества и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности (в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в Обществе в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Общества² и внутренними документами Общества (в частности, Положением по внутреннему контролю в Обществе), осуществляют:

² В редакции, действующей по состоянию на 31.12.2022 и на дату утверждения настоящего Отчета.

- органы управления;
- главный бухгалтер (его заместители);
- Управление внутреннего аудита;
- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Управление актуарных расчетов;
- руководители структурных подразделений и другие работники в соответствии со своими полномочиями и функциями;
- Управление риск-менеджмента (в рамках совокупного риска и отдельных видов риска, за исключением страховых рисков и комплаенс-риска);
- Управление комплаенс.

Система управления рисками Общества организована на основе модели трех линий, подразумевающей осуществление управления рисками на трех уровнях:

- на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками;
- на уровне подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками;
- на уровне подразделения, осуществляющего независимую оценку системы управления рисками.

Внутренний аудит

Внутренний аудит осуществляется Управлением внутреннего аудита в соответствии с Уставом Общества, Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества и законодательством Российской Федерации.

Основными задачами Управления внутреннего аудита являются:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля и содействие органам управления Общества в построении эффективной системы внутреннего контроля;
- оценка эффективности системы управления рисками и содействие органам управления и работникам Общества в выявлении, оценке и управлении рисками;
- оценка эффективности системы корпоративного управления и содействие органам управления Общества в повышении эффективности корпоративного управления;
- проверка соответствия деятельности Общества требованиям законодательства Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, Уставу Общества и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- проверка наличия эффективных контролей, обеспечивающих сохранность активов, документов и информации Общества, эффективности использования ресурсов Общества.

Для решения поставленных задач Управление внутреннего аудита Общества осуществляет следующие функции:

- проведение аудиторских проверок;
- внутреннее консультирование;
- участие в служебных расследованиях и расследованиях фактов мошенничества и (или) злоупотреблений в Обществе;
- разработку рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля;
- мониторинг процесса устранения недостатков системы внутреннего контроля;
- взаимодействие с внешним аудитором Общества в рамках своей компетенции;

- консультирование исполнительного руководства Общества по вопросам внутреннего контроля и аудита.

В 2022 году руководство Управлением внутреннего аудита осуществлялось директором Управления внутреннего аудита в лице Курочкиной Любови Юрьевны.

Комитет по аудиту Совета директоров подтвердил, что работа Управления внутреннего аудита в 2022 году соответствовала ожиданиям Комитета по аудиту Совета директоров, в том числе в части качества и эффективности работы. В 2022 году Управлением внутреннего аудита проведена оценка эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля. Эффективность системы управления рисками Общества по итогам 2022 года оценена как соответствующая уровню зрелости «3 из 5» («Определенный»). Эффективность системы внутреннего контроля Общества по итогам 2022 года оценена как достаточно эффективная, с возможностью улучшения (3,25 балла из 4 возможных).

Аудитор

Процедура выбора внешнего аудитора

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Общества от 30.06.2022 аудит в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, а также аудит в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Общества за 2022 год, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществлен Обществом с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений — аудиторские услуги».

Сведения об аудиторе

- Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений — аудиторские услуги».
- Сокращенное фирменное наименование: ООО «ЦАТР – АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ».
- ОГРН: 1027739707203.
- Адрес в пределах места нахождения: 115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
- ООО «ЦАТР – АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ 12006020327).

Сведения о вознаграждении внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера:

- общая стоимость аудиторских услуг, которые были оказаны ООО «ЦАТР – АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ» и иными компаниями в составе группы Б1 Обществу и контролируемым Обществом лицам за период,

отраженный в бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности, составила 33 550 тыс. рублей без учета НДС за аудит финансовой отчетности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и его дочерних компаний;

- общая стоимость неаудиторских услуг, которые были оказаны ООО «ЦАТР – АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ» и иными компаниями в составе группы Б1 Обществу и контролируемым Обществом лицам за период, отраженный в бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности, составила 2 833 тыс. рублей без учета НДС и 20 тыс. долларов США без учета НДС.

Оценка Комитетом по аудиту Совета директоров Общества эффективности процесса проведения внешнего аудита

Комитетом по аудиту Совета директоров Общества была проведена оценка эффективности процесса проведения внешнего аудита в Обществе по итогам 2022 года. В рамках оценки, помимо прочего, были проведены встречи с представителями внешнего аудитора Общества. Итог оценки: Комитет удовлетворен качеством проведения внешнего аудита в Обществе в 2022 году.

Основные положения политики в области вознаграждения и компенсации расходов

С 2021 года в Обществе функционирует программа долгосрочной мотивации работников Общества, утвержденная решением Совета директоров от 13.09.2021.

Программа призвана регламентировать систему долгосрочной мотивации ключевых работников Общества и дочерних обществ в дополнение к существующей системе вознаграждений, действующей в них. При соблюдении условий, установленных программой, участникам программы предоставляется право на получение вознаграждения по итогам отчетного года в форме обыкновенных акций Общества (вознаграждение может быть заменено на денежную форму).

Также решением Совета директоров вместе с программой были утверждены список участников программы долгосрочной мотивации и параметры их вознаграждения. Дополнительно решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества было установлено фиксированное вознаграждение за выполнение функций в качестве члена Совета директоров Общества для независимых членов Совета директоров.

Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления Общества, в течение 2022 года Обществом не компенсировались.

Займы (кредиты) членам Совета директоров и членам исполнительных органов Общества в 2022 году Обществом не выдавались.

Управление рисками

Политика в области управления рисками

Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса операционного управления. Главной целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности Общества. Данная цель достигается путем выполнения следующих задач:

- выявление и оценка всех значимых рисков;
- принятие решения о допустимом уровне риска, не угрожающем финансовой устойчивости и платежеспособности Общества, установление лимитов/ограничений по рискам Общества;
- обеспечение контроля установленных лимитов/ограничений по рискам, реализация мер по минимизации риска, по недопущению превышения лимитов/ограничений по рискам и других мер внутреннего контроля.

С целью обеспечения эффективного функционирования система управления рисками и ее элементы подлежат периодическому пересмотру с учетом изменений в характере и масштабе осуществляемых операций, изменений во внешней среде и в подходах Общества к управлению рисками, а также с учетом результатов мониторинга и оценки эффективности функционирования системы управления рисками.

Основным документом, определяющим подходы к управлению рисками в Обществе, является Политика по управлению рисками ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

Субъектами системы управления рисками являются: Совет директоров, Правление, Инвестиционный комитет, Комитет по рискам, структурные подразделения — владельцы рисков, Управление риск-менеджмента, Управление актуарных расчетов, Управление комплаенс, Управление внутреннего аудита, Ревизионная комиссия.

Ключевые риски

В Группе Ренессанс Страхование разработан перечень значимых рисков, к которым относятся, в частности, страховые, кредитные, рыночные риски.

Финансовые риски:

Наименование	Описание	Действия
Страховой риск	Риск связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных компанией, вследствие влияния различных факторов — частоты наступления страховых случаев, размера страховых убытков, сроков выплаты по страховым случаям, имеющим длительный период урегулирования	<p>Общество осуществляет контроль над страховым риском посредством:</p> <ul style="list-style-type: none">– диверсификации страхового портфеля по различным видам страхования;– применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса;– использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании. <p>Общество использует договоры перестрахования с перестраховочными обществами в рамках своей программы по уменьшению рисков. Страховой риск передается в перестрахование на различных условиях (квота перестрахования, эксцедент убытка, профицит, стоп-лосс), ограничения на собственное удержание варьируются в зависимости от линейки продуктов и географических регионов</p>
Кредитный риск	Риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие невыполнения контрагентами обязательств перед Группой	<p>Общество использует следующие процедуры для управления кредитным риском:</p> <ul style="list-style-type: none">– определяет подверженность финансовых активов кредитному риску на основании кредитного рейтинга контрагентов и доступной рыночной информации для оценки риска по контрагенту;– устанавливает лимиты по дебиторской задолженности, подпадающей под ограничения регуляторных требований, предусмотренных Положением Банка России № 710-П, для цели определения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств, которые контролируются

		<p>и пересматриваются по мере необходимости;</p> <p>– оценивает финансовое состояние перестраховочных обществ и контролирует концентрацию кредитных рисков, уменьшая влияние неплатежеспособности перестраховочных обществ.</p> <p>Управление риском в отношении инвестиций в рамках доверительного управления регулируется условиями договоров доверительного управления. Общество руководствуется следующими принципами в инвестиционной политике: инвестирование в инструменты с требуемым уровнем доходности и обеспечение высокой степени безопасности осуществляемых инвестиций. В то же время учитывается необходимость сохранения достаточной ликвидности и диверсификации.</p> <p>В связи с осуществлением инвестиционной деятельности СПУТНИК-УК подвержен кредитному риску при размещении денежных средств на расчетных счетах и депозитах обслуживающего банка. В целях минимизации данного риска СПУТНИК-УК придерживается консервативного подхода при выборе обслуживающего банка, ориентируясь на кредитное качество аккредитованных Банком России рейтинговых агентств. СПУТНИК-УК размещает денежные средства только в кредитные организации с кредитными рейтингами не ниже «А»</p>
<p>Рыночный риск</p>	<p>Валютный риск — риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.</p> <p>Процентный риск — риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок.</p> <p>Включает в себя риск</p>	<p>Основными целями управления рыночным риском являются: оптимизация соотношения риска и доходности, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.</p> <p>Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг Группы и контроль за открытыми</p>

	<p>возникновения финансовых потерь вследствие изменения кредитного спреда (разницы между доходностью финансового инструмента и безрисковой доходностью).</p> <p>Фондовый риск — риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости (цен) акций и иных финансовых инструментов (биржевых товаров, сырья и т.д.), обращающихся на рынке акций и товарных рынках</p>	<p>позициями по валютам и процентным ставкам.</p> <p>Для управления рисками по каждому типу рыночного риска Группа проводит анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска. С целью управления валютным риском при размещении страховых резервов и собственных средств Группа руководствуется принципом соответствия валютных активов валютным обязательствам. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по облигациям во избежание существенного риска изменения процентной ставки или вытекающего из него риска снижения денежного потока.</p> <p>В отношении инвестиций Группы, осуществляемых в рамках доверительного управления, управление рыночным риском регулируется условиями договоров доверительного управления.</p> <p>СПУТНИК-УК не осуществляет платежи в валюте по оплате услуг третьим лицам, находящимся за пределами Российской Федерации, в связи с чем валютный риск у СПУТНИК-УК отсутствует</p>
<p>Риск ликвидности</p>	<p>Риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие недостаточности активов Группы для исполнения собственных обязательств перед контрагентами своевременно и в полном объеме</p>	<p>Общество подвержено риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования убытков, финансирования капитальных и операционных расходов.</p> <p>Управление риском ликвидности осуществляется за счет поддержания адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках, остатков на расчетных счетах, обеспечивающего достаточный уровень ликвидности в Обществе. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели</p>

		<p>ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить свои обязательства даже в случае значительных выплат по договорам страхования.</p> <p>В связи с наличием обязательств по выплатам заработной платы и оплате услуг у СПУТНИК-УК присутствует риск ликвидности. В целях минимизации риска ликвидности, а также процентного рыночного и кредитного риска СПУТНИК-УК размещает денежные средства в размере, многократно превышающем ежемесячные обязательства по платежам, в депозит в банке, при этом срочность депозита не превышает одного месяца</p>
--	--	---

Нефинансовые риски:

Наименование	Описание	Действия
Операционный риск	Риск возникновения у Группы финансовых потерь или негативных последствий вследствие нарушений бизнес-процессов, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Группы, действий (бездействия) работников Группы, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем и прочих технологических систем, а также вследствие влияния внешних факторов, включая умышленные действия третьих лиц	Управление операционным риском осуществляется с помощью системы выявления и контроля произошедших и потенциальных негативных событий и соответствующего реагирования с целью минимизации последствий их реализации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, разграничение прав доступа, процедуры утверждения и сверок по осуществляемым операциям, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит
Комплаенс-риск	Риск возникновения у Группы финансовых потерь или негативных последствий вследствие несоблюдения требований	Основными процессами в управлении комплаенс-риском являются: – надзор за приведением бизнес-процессов в соответствие с законодательными изменениями;

	<p>применимого законодательства, в том числе нормативных документов Банка России, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся финансовой сферы, а также в результате неудовлетворения законных и оправданных интересов клиентов, работников и Группы в целом</p>	<ul style="list-style-type: none"> – мониторинг соответствия деятельности Группы законодательству Российской Федерации, подзаконным нормативным правовым актам и внутренним документам Группы; – консультирование работников и руководства Общества по вопросам влияния существенных изменений в законодательстве Российской Федерации на бизнес-процессы Группы; – выявление и оценка комплаенс-риска; – разработка и установление основополагающих комплаенс-стандартов и процедур; – мониторинг и поддержание комплаенс-принципов и процедур контроля; – поддержание культуры комплаенс и деловой этики
<p>Отраслевые риски</p>	<p>Группа выделяет следующие наиболее значимые отраслевые риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> – усиление конкуренции в отрасли и, как следствие, снижение стоимости (цен) услуг страхования в отдельных видах страхования; – снижение тарифов в обязательных видах страхования; – ограничения на операции с биржами, банками или брокерами в силу санкционных ограничений; – продолжительная приостановка торгов на рынке ценных бумаг; – монополизация посредников и, как следствие, увеличение стоимости (цен) их услуг; – ухудшение экономической 	<p>С целью минимизации негативного влияния возможных изменений в страховой отрасли на собственную деятельность и исполнение собственных обязательств по ценным бумагам, Группа осуществляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – разработку стратегии развития и плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности Группы на основе предварительного детального анализа текущей ситуации и тенденций в страховой отрасли (в том числе в части законодательства, потребительского спроса, действий конкурентов и др.); – четкий контроль выполнения установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, проведение анализа причин и факторов, повлиявших на отклонение фактических значений показателей деятельности от их плановых (бюджетных) значений, разработку и принятие необходимых решений; <p>постоянный контроль за изменениями в страховой отрасли (изменение законодательства, потребительского спроса, действий конкурентов и др.), проведение анализа возможного влияния данных изменений на выполнение установленных плановых (бюджетных)</p>

	<p>ситуации в Российской Федерации и, как следствие, сокращение потребительского спроса на страховые услуги;</p> <ul style="list-style-type: none"> – катастрофы, стихийные бедствия, пандемии, эпидемии; – внесение изменений в нормативно-правовые акты; – снижение доступности услуг по перестрахованию рисков; – увеличение стоимости (цен) услуг по перестрахованию рисков 	<p>значений по показателям деятельности, разработку и принятие необходимых решений.</p> <p>С целью минимизации негативного влияния возможных изменений в отрасли на собственную деятельность СПУТНИК-УК осуществляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – разработку планов действий для сохранения функционирования СПУТНИК-УК в случае непредвиденных ситуаций, стихийных бедствий, катастроф и т.п.; – постоянный контроль за изменениями на рынке ценных бумаг (изменение законодательства, регулирования, действий крупнейших игроков и др.)
Страновые и региональные риски	<p>Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в Российской Федерации, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями страны</p>	<p>С целью ограничения отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на собственную деятельность Группа осуществляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – постоянный контроль (мониторинг) за изменениями ситуации в стране и регионе, на страховом и финансовом рынках (изменение финансовых показателей, норм законодательства, потребительского спроса и др.); – анализ возможного влияния данных изменений на выполнение установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, на уровень финансовых, правовых, стратегических и иных рисков; – разработку и принятие необходимых мер и решений, направленных на минимизацию отрицательного влияния данных изменений на собственную деятельность
Правовые риски	<p>Группа зарегистрирована в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность на территории</p>	<p>Основными инструментами минимизации правовых рисков являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществление Группой мониторинга изменений законодательства и судебной практики;

	<p>Российской Федерации. В связи с этим Группа подвержена правовым рискам на внутреннем рынке, связанным с изменениями валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию деятельности Группы, судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы (в том числе по вопросам лицензирования)</p>	<ul style="list-style-type: none"> – проведение Группой предварительной оценки влияния возможного изменения законодательства и судебной практики на деятельность Группы; – принятие Группой необходимых мер и действий, направленных на исключение нарушений Группой требований законодательства с учетом их планируемых изменений, а также на минимизацию негативных последствий изменений законодательства и судебной практики на деятельность Группы
<p>Риск потери деловой репутации</p>	<p>Риск возникновения у Группы негативных последствий (в том числе в виде уменьшения числа клиентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом</p>	<p>Основными инструментами минимизации данного риска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществление Группой деятельности в соответствии со всеми требованиями законодательства (исключение нарушений требований); – соблюдение договорных отношений с клиентами и контрагентами, своевременное исполнение Группой своих обязательств; – своевременное рассмотрение Группой обращений клиентов и контрагентов, принятие по данным обращениям необходимых решений и действий, осуществление Группой контроля качества предоставляемых услуг; – открытая информационная политика, включающая публичное раскрытие информации (отчетности) о деятельности Группы и ее финансовом положении; – получение Группой публичного рейтинга от признанного регулятором рейтингового агентства, отражающего уровень надежности и качества услуг, финансовой устойчивости Группы
<p>Стратегический риск</p>	<p>Риск возникновения у Общества финансовых потерь или других негативных последствий вследствие ошибок (недостатков),</p>	<p>Основными инструментами минимизации стратегического риска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – разработка стратегии развития и плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности Группы на

	<p>допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности Группы (стратегические решения), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных обстоятельств или рисков, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, а также в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества</p>	<p>основе предварительного детального анализа текущей ситуации и тенденций на страховом рынке (в том числе в части законодательства, потребительского спроса, планов и действий конкурентов и др.);</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществление Группой четкого контроля выполнения установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, проведение анализа причин и факторов, повлиявших на отклонение фактических значений показателей деятельности от их плановых (бюджетных) значений, разработка и принятие необходимых решений; – осуществление Группой постоянного контроля за изменениями на страховом рынке (изменение законодательства, потребительского спроса, действий и планов конкурентов и др.), проведение анализа возможного влияния данных изменений на выполнения установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, разработка и принятие необходимых решений. <p>Основными инструментами минимизации стратегического риска со стороны СПУТНИК-УК являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – утверждение в инвестиционных декларациях плановых значений по показателям управления средствами клиентов на основе предварительного детального анализа текущей ситуации и тенденций на рынке ценных бумаг; – осуществление организацией четкого контроля выполнения установленных инвестиционной декларацией плановых значений по показателям управления денежными средствами клиентов, проведение анализа причин и факторов, повлиявших на недостижение этих значений, разработка и принятие необходимых изменений в инвестиционные декларации на следующий отчетный период; – осуществление организацией постоянного контроля за изменениями на рынке ценных бумаг (изменение законодательства, текущей конъюнктуры
--	---	---

		рынка, процентных ставок и др.), проведение анализа возможного влияния данных изменений на выполнение установленных плановых значений по показателям управления денежными средствами клиентов, разработка и принятие необходимых рекомендаций для внесения изменений в инвестиционные декларации клиентов
--	--	---

Основные результаты мероприятий по развитию системы управления рисками

В 2022 году Группой предприняты следующие шаги по совершенствованию системы управления рисками:

- утверждены положения по управлению отдельными видами риска: операционным риском, риском ликвидности;
- утверждены методики по управлению отдельными видами риска: риском ликвидности;
- разработано Положение по управлению операционным риском, связанным с нарушением операционной надежности (в соответствии с Положением Банка России № 779-П);
- утверждена величина консолидированного риск-аппетита Группы;
- осуществлялся регуляторный контроль за соблюдением установленных лимитов на показатели риск-аппетита по страховой и инвестиционной деятельности Группы.

Акционерный капитал. Дивиденды

Уставный капитал на 31 декабря 2022 года составлял 5 502 693 466,40 рубля.

Сведения об акциях, составляющих уставный капитал:

Вид, категория и форма акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции
Государственный регистрационный номер выпуска акций	1-01-10601-Z
Номинальная стоимость одной акции	9,88 рубля
Количество акций, составляющих уставный капитал	556 952 780 штук
Код поиска акции / ISIN	RU000A0ZZM04

В течение 2022 года размер и структура уставного капитала не менялись.

У Общества нет акционеров, обладающих степенью контроля, несоизмерной их участию в уставном капитале Общества, на основании акционерного соглашения или иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями. Привилегированных акций, в том числе с разной номинальной стоимостью, не выпускалось. В уставном капитале Общества отсутствуют инструменты, предоставляющие держателям контроль над компанией, непропорциональный доле в капитале. Обществу право распоряжения собственными акциями в 2022 году не переходило.

В последний торговый день 2022 года рыночная капитализация ПАО «Группа Ренессанс Страхование» составляла 27,8 млрд рублей.

Сведения о регистраторе

Решением Совета директоров Общества от 01.02.2022 утвержден новый регистратор Общества, сведения о котором представлены ниже:

- Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».
- Сокращенное фирменное наименование: АО «НРК — Р.О.С.Т.».

- ИНН: 7726030449, ОГРН: 1027739216757.
- Адрес в пределах места нахождения: 107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, к. 5Б, помещ. IX.
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 045-13976-000001 от 03.12.2002, дата окончания действия лицензии: бессрочная.

Дивиденды

Решение о выплате дивидендов по итогам 2021 года Общим собранием акционеров в 2022 году не принималось.

В течение 2022 года в Обществе действовало Положение о дивидендной политике Общества, утвержденное решением Совета директоров Общества от 10.09.2021 (протокол № 17/2021_СД от 13.09.2021).

Нефинансовый отчет

Политика в области охраны окружающей среды

Группа Ренессанс Страхование стремится минимизировать негативное воздействие на окружающую среду. Группа на системной основе предлагает продукты и реализует проекты, нацеленные на предотвращение негативного воздействия на окружающую среду.

Экология и автотранспорт

СК «Ренессанс страхование» была первой страховой компанией, которая предложила уникальный продукт по страхованию каршеринга. На данный момент 65% российских каршеринговых автомобилей застрахованы в компании. Краткосрочный прокат автомобилей помогает уменьшить поток в центре города, снизить количество и частоту пробок, сократить количество выбросов в атмосферу.

В СК «Ренессанс страхование» есть страховые продукты и оптимальные тарифы для «экологически дружелюбных» сервисов. Одной из первых компания вышла на рынок кикшеринга с продуктом по страхованию жизни, здоровья и ответственности арендующих самокаты — сейчас входит в тройку лидеров по страхованию в этом сегменте. Сервисы аренды электросамокатов предлагают экотранспорт с нулевым выбросом углекислого газа и сокращают одноразовое потребление. Компания делает поездки на самокате безопаснее для райдера, водителей и прохожих. Такие программы защиты действуют и для десятков тысяч курьеров онлайн-ритейла.

Продолжая поддерживать тех, кто осознанно использует экологичный транспорт, СК «Ренессанс страхование» одной из первых начала страховать электрокары в 2018 году и развивать инфраструктуру для авто без двигателей внутреннего сгорания, предлагая владельцам электромобилей страховые продукты с сервисными опциями поддержки. Компания первой в стране в 2022 году разработала специальную программу страхования электромобилей,

обеспечивающую сверх обычного каско дополнительную защиту от нестандартных рисков электрокаров, включая повреждения аккумулятора. Компания также первой в стране урегулировала убыток беспилотного автомобиля по каско. Все эти меры помогают большему числу людей перейти на зеленый транспорт.

Эффективное потребление ресурсов

Группой Ренессанс Страхование реализуются меры по эффективному потреблению ресурсов и ответственному обращению с отходами. С конца 2019 года Группа сократила офисные площади в среднем по главному офису на 35%. Сократила потребление электроэнергии за счет замены потолочных светильников с ртутными лампами на LED-освещение и установки датчиков движения на осветительных приборах в помещениях с непостоянным пребыванием.

За счет внедрения электронного документооборота Группа снижает количество используемой бумаги. Процессы по страхованию и урегулированию убытков перенесены в онлайн. Это позволило максимально сократить бумажный документооборот, а также сделать процессы простыми и удобными для клиентов. В целях минимизации использования бумаги Группа не печатает рекламные листовки, а многостраничные правила страхования использует в электронных версиях. Стремясь к переходу на электронный документооборот с контрагентами, Группа приглашает контрагентов к электронному сотрудничеству. За период с 2019 по 2022 год Группе удалось снизить потребление бумаги на 30%.

В рамках ответственного обращения с отходами Группой на постоянной основе передаются на переработку следующие виды отходов: ртутьсодержащие люминесцентные лампы, отработанные батарейки и аккумуляторы. В Группе производится отдельный сбор мусора и отходов — пластика, бумаги — и последующая их передача на переработку. Для

отдельного сбора макулатуры в офисе установлены специальные контейнеры «Только для бумаги».

В 2022 году были переданы на переработку:

- лампы ртутные, ртутно-кварцевые, люминесцентные, утратившие потребительские свойства, — 260 штук.

Информация об объеме использованных Группой в 2022 году энергетических ресурсов по видам энергии:

Вид энергетического ресурса	Количество в натуральном выражении		Количество в денежном выражении, руб.
	ед. измер.	количество	
Тепловая энергия	учет не производился*		
Электрическая энергия	учет не производился*		
Бензин автомобильный	литр	65 261	3 473 907
Топливо дизельное	литр	12 741	697 651

* В большинстве случаев плата за потребляемые энергетические ресурсы является составной частью арендной платы.

Статистика энергопотребления (офис «Новоспасский Двор»):

2019 год – 86 024 кВт;

2020 год – 91 084 кВт (увеличение к 2019 году – 5,9%);

2021 год – 96 400 кВт (увеличение к 2020 году – 5,8%, к 2019 году – 12%);

2022 год — 52 471 кВт (сокращение к 2021 году – 45%, к 2020 году – 42%.

Практические меры по снижению потребления электроэнергии в Обществе:

1. Замена ртутьсодержащих люминесцентных светильников на LED-светильники. Энергопотребление LED-светильников меньше, чем у люминесцентных, на 30–40%.

2019 год – установлено 386 светильников, потрачено 675 тыс. рублей. Потенциальная экономия – до 10%;

2020 год – установлено 235 светильников, потрачено 411 тыс. рублей. Потенциальная экономия – до 14%;

2021 год – установлено 95 светильников, потрачено 166 тыс. рублей. Потенциальная экономия – до 3,5%;

2022 год – установлено 102 светильника, потрачено 111 тыс. рублей. Потенциальная экономия – до 13,4%.

2. Установка централизованного реле времени включения/выключения электрического питания рециркуляторов в системе УФ-дезинфекции воздуха. Стоимость реализации — 64 500 рублей.

3. Установка компьютеров на специализированных фермах. Мера позволяет дополнительно снизить энергопотребление на 25–30% (благодаря переходу на мини-РС, отсутствию дополнительного периферийного оборудования – мониторов и пр.).

2022 год – установлено 340 компьютеров на фермах, экономия — до 41 580 кВт/год.

Кадровая и социальная политика

Работа с персоналом Группы Ренессанс Страхование направлена на достижение стратегических целей Группы и реализуется по следующим направлениям:

- подбор персонала;
- контроль за соблюдением в Группе норм трудового законодательства Российской Федерации;
- управление эффективностью деятельности персонала;
- управление системой бонусов и льгот, мотивацией работников;
- обучение и развитие персонала;
- повышение уровня вовлеченности и развитие корпоративной культуры Группы;
- развитие внутренних коммуникаций в Группе;
- управление процессом изменения организационных структур.

Группа придерживается ценностного подхода в работе. В 2019 году были разработаны новые ценности: Человечность, Превентивность, Сотрудничество, Развитие, Порядочность. Ценности заложены в модель компетенций, с применением которой оценивают кандидатов, сотрудников. На основе оценки принимаются решения о повышении в должности и карьерном развитии, а также осуществляется прием кандидатов на работу. По итогам годовой оценки пересматривается система мотивации и вознаграждения.

Программы обучения

Профессиональная подготовка персонала Группы Ренессанс Страхование в 2022 году осуществлялась по программам обучения, разработанным Департаментом по обучению, развитию и оценке. Ее цель — повышение компетентности работников для успешной реализации стратегических задач Группы и трансформации корпоративной культуры.

В рамках стратегии создания самообучающейся организации продолжается развитие проекта SkillUp, в котором более опытные сотрудники выступают в роли экспертов, передают коллегам свои знания и опыт, помогают освоить новые навыки и компетенции. В рамках проекта активно развиваются два направления подготовки: разработчик электронных курсов и бизнес-тренер. За 2022 год 11 сотрудников попробовали себя в роли тренеров и наставников и обучили 234 человека, а 15 сотрудников освоили роль разработчика электронных курсов и разработали 8 курсов.

В 2022 году совместно с внутренними центрами экспертизы были проведены модульные программы развития: «Школа скрам-мастеров» и «Школа владельцев продукта».

В целом в СК «Ренессанс страхование» за 2022 год реализовано учебных мероприятий

	Учебные мероприятия, штатные сотрудники	Завершенные электронные курсы, штатные сотрудники	Учебные мероприятия, партнеры	Завершенные электронные курсы, партнеры + врачи БУДУ
Число мероприятий	1 083	3 324	226	2504
Проведено часов обучения	9 336	6 648	2 616	5 008
Уникальных пользователей	842	1 876	1 016	1 450
Среднее количество часов обучения на одного сотрудника	11	3,5	2,6	3,58
Из всех участников курсов доля женщин	83%	71%	82%	71%
Из всех участников курсов доля мужчин	17%	29%	18%	29%

Из всех участников курсов доля руководителей	26%	29%	26%	29%
Из всех участников курсов доля линейных сотрудников	74%	71%	74%	71%

Затраты на обучение сотрудников в 2022 году составили 6,0 млн рублей, или 2 400 рублей в пересчете на одного сотрудника СК «Ренессанс страхование».

СК «Ренессанс Жизнь» в 2022 году продолжила повышать эффективность сотрудников как за счет обучения, так и через повышение вовлеченности сотрудников и привлекательности компании как работодателя. За три года работы в данном направлении, по данным независимого исследования Harry Job, компания значительно нарастила показатели «вовлеченность» (на 5 п. п. — с 80,4 в 2019 году до 85,4 в 2022 году) и eNPS (на 20,3 п. п. — с 19,9 в 2019 году до 40,2 в 2022 году, что выше бенчмарка по рынку). Данные результаты стали возможны благодаря системной работе с руководителями: подробной обратной связи, составлению и реализации экшн-планов, фокусной работе над зонами развития в каждом подразделении компании по конкретным западающим метрикам.

Среднее количество часов обучения на одного работника СК «Ренессанс Жизнь» — более восьми часов в год. Распределение работников по категориям: 12% — руководители; 88% — линейные сотрудники; 65% — сотрудники подразделений, работающих с клиентами; 35% — сотрудники бэк-офисов (из них 88% — женщины, 12% — мужчины).

СК «Ренессанс Жизнь» большое внимание уделяет корпоративным ценностям. Хранители ценностей из числа топ-менеджеров и линейных руководителей с командой амбассадоров ежемесячно реализуют активности, транслирующие ценности в реальном поведении: развивающие бизнес-игры, использование digital-инструментов (нейросети), исследование клиентского пути (CJM) для улучшения продуктов и сервисов компании,

командообразующие мероприятия (конкурсы, праздники, забеги, квесты, флешмобы), витаминные дни, приобщение к бизнес-литературе и многое другое.

Программы ДМС для сотрудников

Всем сотрудникам Группы Ренессанс Страхование предоставляются полис ДМС и полис страхования жизни и здоровья от несчастных случаев (НС) после четвертого рабочего дня. В программу ДМС входят поликлиническая помощь, вызов врача на дом, вызов скорой помощи, экстренная госпитализация, плановая госпитализация по отдельным направлениям, телемедицина и психологическая помощь. В программу страхования от НС включены следующие риски: смерть, инвалидность, травма, временная нетрудоспособность.

Все сотрудники имеют доступ к сервису психологической поддержки, помогающему снижать уровень стресса и поддерживать ментальное здоровье. Сотрудникам предоставлена возможность использования телемедицины и прохождения чекапа здоровья в медицинской компании, специализирующейся на лабораторной диагностике, с целью получения информации о текущем состоянии здоровья и рекомендаций от квалифицированных врачей-диагностов.

Условия работы

Группа Ренессанс Страхование стремится поддерживать благополучие сотрудников. Из числа сотрудников собрана команда по футболу, которая принимает участие в турнире Всероссийского союза страховщиков и ежегодном Кубке Эксперт РА по мини-футболу среди финансовых организаций. Сотрудники Группы регулярно принимают участие в беговых марафонах: так, в 2022 году был проведен беговой онлайн-челлендж, по итогам которого была собрана команда на корпоративную эстафету в рамках Московского марафона 2022. Также для сотрудников проводится йога в офисе раз в неделю.

Для поддержания здоровья сотрудников в 2022 году был расширен кафетерий льгот — набор дополнительных опций к основному пакету ДМС. Так, каждый сотрудник может выбрать из них стоматологию, оплату мобильной связи, обучение. В 2023 году этот пакет был дополнен опциями с медицинскими чекапами и посещением спортивных занятий FitMost. Дополнительно у сотрудников есть скидка на покупку абонемента в фитнес-клубы World Class по всей России.

Для развития культуры открытости и обратной связи раз в квартал проводятся онлайн-встречи с топ-командой и генеральными директорами компаний Группы, на которой сотрудники могут задать любые вопросы. Помимо этого, ежегодно проводится Big Demo – онлайн-мероприятие, на котором продуктовые команды и горизонтальные функции рассказывают об итогах первого полугодия и планах до конца года, а в конце года проводится Стратегический Оффсайт, где первая линейка руководителей Группы говорит о стратегических планах и ключевых фокусах бизнес-юнитов и горизонталей на будущий год.

В рамках проекта по синергии группы компаний в 2022 году проводился тимбилдинг, на котором сотрудники компаний Группы учились совместно достигать цели в формате бизнес-игры. Подобное мероприятие также проводится отдельно для сотрудников подразделений ИТ и бизнеса.

Программа признания и нематериальной мотивации сотрудников поддерживается конкурсом «Признание года». В рамках этого мероприятия сотрудники могут номинировать любого коллегу как амбассадора одной из пяти ценностей компании и общим голосованием отбираются победители. Награждение победителей за 2022 года проводилось в январе 2023 года. Сотрудникам были вручены благодарственные письма, кубок и брендированный мерч.

В офисах Группы предусмотрены комфортные рабочие пространства: офис открытого типа (open space), переговорные, коворкинги, зоны ожидания

и отдыха, удобные кухни с кофепойнтами и другие функциональные помещения.

Группа соблюдает все требования российского законодательства и нормативы охраны труда и обеспечивает безопасную среду для сотрудников, клиентов и иных лиц, находящихся на территории Группы. Каждый сотрудник несет ответственность за соблюдение правил техники безопасности и охраны труда на территории Группы и должен бережно относиться к своему здоровью.

Система управления охраной труда направлена на создание безопасных условий труда для сотрудников компании. Основным инструментом является оценка профессиональных рисков и разработка мероприятий, направленных на недопущение наступления выявленных рисков. На внутреннем корпоративном портале размещены контакты специалиста по охране труда, каждый сотрудник в любой момент может воспользоваться ими и сообщить об опасных ситуациях или недочетах в рабочем процессе.

В Группе регулярно проводится специальная оценка условий труда, результаты которой доводятся до сотрудников под подпись. Все сотрудники уведомлены, что они имеют право отказаться от участия в процессах, которые несут угрозу их жизни или здоровью. Проводится специальная оценка рабочих мест, в случае выявления опасных/вредных факторов (таких рабочих мест по настоящее время не выявлено) предусматривается разработка плана улучшения условий труда, который может включать как изменение самого рабочего процесса для ликвидации негативного воздействия на работника, так и применение средств индивидуальной и коллективной защиты.

Этика и уважение прав человека

Группа уважает права человека и обеспечивает их соблюдение. Группа не приемлет дискриминации по признакам пола, сексуальной ориентации, семейного положения, вероисповедания, цвета кожи, расы, религии, возраста, этнического происхождения, языка, места жительства, принадлежности к общественным объединениям, имущественного и должностного положения, в

отношении лиц с ограниченными возможностями или любой иной дискриминации. Домогательства любого характера, в том числе сексуального, в Группе недопустимы.

Работники должны с уважением относиться друг к другу независимо от расовой, национальной принадлежности, пола, возраста, языка, этнического происхождения, места жительства, принадлежности к общественным объединениям, семейного положения, политических убеждений, опыта работы, имущественного и должностного положения. В Группе функционирует горячая линия, на которую любой сотрудник может обратиться в случае выявления дискриминации, домогательств и (или) иных ущемлений прав. Дополнительно проводятся регулярные пульс-опросы на внешней платформе, участники которых могут обратиться в анонимной форме. Помимо этого, раз в год проводится анонимная оценка удовлетворенности.

Положения по уважению и соблюдению прав человека закреплены в «Правилах корпоративного поведения», «Кодексе профессиональной этики», которые Группа публично размещает на своем официальном сайте в сети Интернет.

Состав руководящих сотрудников Ренессанс Страхование с распределением по категориям:

- пол: мужчины — 62%, женщины — 38%;
- возраст: до 35 лет — 14%, 35–50 лет — 72%, старше 50 лет — 14%.

Состав работников СК «Ренессанс страхование» с распределением по категориям:

- пол: мужчины — 27%, женщины — 73%;
- возраст: до 35 лет — 50%, 35–50 лет — 41%, старше 50 лет — 9%.

Соотношение базового оклада женщин и мужчин по категориям работников СК «Ренессанс страхование»:

- на уровне специалистов базовый оклад женщин составляет 49% от базового оклада мужчин;

- на уровне мидл-менеджмента базовый оклад женщин составляет 58% от базового оклада мужчин на аналогичных должностях;
- на уровне топ-менеджмента соотношение базового оклада женщин и мужчин составляет 90%.

Состав руководящих сотрудников СК «Ренессанс Жизнь» с распределением по категориям:

- пол: мужчины — 86%, женщины — 14%;
- возраст: до 35 лет — 0%, 35–50 лет — 75%, старше 50 лет — 25%.

Состав работников СК «Ренессанс Жизнь» с распределением по категориям:

- пол: мужчины — 30%, женщины — 70%;
- возраст: до 35 лет — 55%, 35–50 лет — 34%, старше 50 лет — 11%.

Соотношение базового оклада женщин и мужчин по категориям работников в СК «Ренессанс Жизнь»:

- на уровне специалистов базовый оклад женщин составляет 46% от базового оклада мужчин;
- на уровне мидл-менеджмента базовый оклад женщин составляет 80% от базового оклада мужчин на аналогичных должностях;
- на уровне топ-менеджмента соотношение базового оклада женщин и мужчин составляет 45%.

Группа с уважением относится к местным, религиозным и национальным традициям регионов, на территории которых она ведет свою деятельность, и старается соответствовать лучшим деловым практикам.

Группа Ренессанс Страхование и общество

Благотворительная деятельность

Группа поддерживает деятельность благотворительных фондов и общественных ассоциаций. Все благотворительные инициативы, в которых участвует Группа, проходят внутреннюю экспертную оценку с целью их оценки на соответствие общепринятым нормам деловой этики, применимого законодательства Российской Федерации. Отчисления на благотворительность и спонсорские взносы осуществляются строго в рамках применимого законодательства Российской Федерации.

СК «Ренессанс страхование» поддерживает Благотворительный фонд содействия кадетским корпусам, который, в свою очередь, оказывает благотворительную помощь Муниципальному бюджетному общеобразовательному учреждению кадетской школе «Уваровский кадетский корпус имени Святого Георгия Победоносца».

Сотрудники СК «Ренессанс Жизнь» осуществляли сбор средств на лечение и реабилитацию детей с онкологическими и гематологическими заболеваниями.

Деловая этика

Группа не допускает нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации, в том числе недобросовестной конкуренции на рынке.

Группа выстраивает с деловыми партнерами продуктивные и долгосрочные отношения и стремится работать с теми деловыми партнерами, которые имеют безупречную репутацию, соблюдают применимое к ним законодательство Российской Федерации, а также общепринятые нормы корпоративной и деловой этики. С целью исполнения партнерами и контрагентами корпоративных принципов Группы в договорные отношения включается «Заявление о добросовестности». Для удобного подключения партнеров СК «Ренессанс страхование» единое API, благодаря которому партнеры могут реализовать экосистему для разных сегментов клиентов с

комплементарными продуктовыми предложениями, а клиенты — получить быстрый и удобный сервис.

Сервис, предоставляемый клиентам Группы, основан на принципах честности, открытости и справедливости, а стандарты обслуживания — на профессиональном индивидуальном подходе к каждому клиенту. Придерживаясь данных принципов, работники Группы оперативно реагируют на запросы, несут персональную ответственность за результаты своей работы, дают исчерпывающие консультации, не вводящие клиентов в заблуждение, признают ошибки, извлекая из них уроки, информируют клиентов о возможных рисках и предпринимают иные действия, необходимые для качественного выполнения своих обязанностей. Обратная связь от клиентов является неотъемлемой частью развития и повышения уровня и качества обслуживания клиентов Группы. Работая с обращениями, работники незамедлительно принимают меры для быстрого разрешения возникших затруднений и предотвращают появление подобных ситуаций в будущем. Группа ценит и внимательно относится к отзывам о работе и услугах Группы, так как это повышает качество предоставляемого сервиса и сохраняет преданность клиентов.

В 2022 году СК «Ренессанс страхование» вошло в топ-3 компаний по итогам независимого исследования лояльности и удовлетворенности клиентов страховых компаний (количественное исследование «Исследование лояльности и удовлетворенности клиентов страховых компаний», ноябрь 2022 года, MASMI).

Повышение доступности страховых услуг

СК «Ренессанс страхование» занимает первое место в онлайн-сегменте, внедрив полноценное онлайн-страхование первой среди крупных российских страховых компаний еще в 2008 году. Программы страхования доступны в любом городе России.

В целях создания удобного онлайн-сервиса для клиента компания предложило клиентам проводить предстраховой осмотр самостоятельно. Оформление, подписание договора, оплата и получение страхового полиса могут проводиться онлайн, без необходимости посещения офиса. Обслуживание также может проводиться полностью онлайн. С 2020 года зарегистрировать страховой случай можно на сайте и в мобильном приложении. Сейчас этой возможностью пользуются около 68% клиентов. Также в личном кабинете доступны все основные сервисы по ОСАГО, отображаются страховые полисы, страховые случаи, привилегии по программам лояльности.

Благодаря онлайн-оформлению пользоваться страховыми продуктами компании смогли не только жители мегаполисов, но и водители из отдаленных населенных пунктов. В рамках создания инклюзивной цифровой среды официальный сайт компании и мобильное приложение «Ренессанс.Авто» адаптированы для клиентов разных категорий, отображают все страховые полисы клиента, его страховые случаи, а также привилегии по программам лояльности.

СК «Ренессанс страхование» является первым в стране провайдером ДМС, включившим телемедицинские консультации во все программы в 2017 году. Консультации врачей онлайн в режиме 24/7 стали особенно популярны у жителей удаленных регионов, испытывающих сложности с доступом к классическому очному приему.

Постоянно совершенствуя продуктовую линейку, опираясь на эволюцию потребностей клиентов, СК «Ренессанс Жизнь» создает цифровые продукты, которые доступны к приобретению клиентами самостоятельно онлайн. Коммуникация с клиентом развивается в формате Phygital: для тех, кому необходимо, СК «Ренессанс Жизнь» предоставляет сервис и офлайн-консультации через личное общение. При этом компания обеспечивает удобство обслуживания в цифровом формате. Например, по программе «Ценный актив Смарт» (программа накопительного страхования жизни,

защищающая от финансовых потерь в результате непредвиденных ситуаций, позволяющая сформировать собственный капитал и получить дополнительный доход) оформление договора страхования происходит онлайн и занимает не более десяти минут. Для заключения договора требуется всего лишь ввести данные в онлайн-форму — все документы клиент получает на свой электронный почтовый ящик.

Участие в работе профессиональных ассоциаций

Группа выстраивает взаимодействие с органами государственной власти, органами местного самоуправления, органом страхового надзора, саморегулируемыми организациями, профессиональными объединениями и организациями, наделенными федеральными законами отдельными государственными или иными публичными функциями, на основе уважения, стандартов деловой этики и законности и не пытается незаконно повлиять на принятие ими решений. Группа активно участвует в обсуждении законодательных и иных инициатив с целью развития страхового рынка в России и повышения качества страховых услуг. Группа работает с организациями, которые регулируют страховой рынок, разрабатывают профессиональные стандарты, готовят поправки в законы, касающиеся страхования, и защищают интересы наших клиентов.

ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и/или ООО «СК «Ренессанс Жизнь» входят в следующие объединения:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский союз автостраховщиков (РСА);
- Национальный союз страховщиков ответственности (НССО);
- Международный союз страховщиков технических рисков (ИМТА);
- Российский антитеррористический страховой пул (РАТСП);
- Ассоциация Страховщиков Жизни (АСЖ).

Ключевые сотрудники входят в рабочие группы саморегулируемых организаций, ассоциаций, союзов. Они участвуют в разработке

законодательных инициатив и проектов, которые помогают сделать страхование прозрачнее, удобнее и выгоднее для клиентов.

Информация о совершении крупных сделок и сделок с заинтересованностью

В течение 2022 года Обществом не заключались крупные сделки, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в отношении которых требуется направление уведомления в соответствии со ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Контакты

Сайты: renins.ru, БУДУ.ru, renlife.ru.

Местонахождение: 115114, город Москва, Дербеневская набережная,
дом 11, этаж 10, помещение 12.

Телефон: 8 800 333-88-00.

Приложение: ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров ПАО «Группа Ренессанс Страхование» (далее – «**Совет директоров**», «**Общество**») на заседании 23.05.2022 (Протокол № 2/2023_СД от 26.05.2022).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2022 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	<p>собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам</p>	<p>предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период</p>		
1.1.2	<p>Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем</p>	<p>1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3. Пояснения в отношении пункта 1: В отчетном периоде Обществом проведено два общих собрания акционеров (ОСА) Общества. В рамках одного ОСА сообщение о проведении ОСА опубликовано не позднее чем за 30 дней до даты проведения ОСА, в другом менее чем за 30 дней до даты проведения ОСА Общества.</p>
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и</p>	<p>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Общество в полной мере соответствует критерию, указанному в пункте 3. Пояснения в отношении пунктов 1,2: 1. П.1 Поскольку в 2022 году все общие собрания акционеров (ОСА) проводились в форме</p>

	<p>своевременно получать информацию о собраниях и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом</p>	<p>собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде</p>		<p>заочного голосования, возможность личного контакта с членами органов управления в период подготовки к ОСА у акционеров отсутствовала. При этом Общество предоставляло возможность любому акционеру задать любые вопросы членам органов управления посредством запроса на адрес электронной почты корпоративного секретаря Общества и обеспечивало получение ответов у уполномоченных членов органов управления Общества и передачу этих ответов акционерам, направившим вопрос. Информация о способе связи для акционеров содержится на официальном сайте Общества в сети Интернет: https://invest.renins.ru/management П. 2 В отчетном периоде позиции Совета директоров Общества предоставлялись в составе материалов к ОСА Общества по тем вопросам повестки дня, которые предварительно должны были быть рассмотрены Советом директоров в соответствии с Уставом Общества и действующим законодательством. При этом представление позиции по некоторым вопросам было невозможно, поскольку Совет директоров не выражал позицию по ряду вопросов в связи с отсутствием в действующем законодательстве и Уставе Общества требований к предварительному рассмотрению соответствующих вопросов на Совете директоров.</p>
1.1.4	Реализация права акционера требовать	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	<p>созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями</p>	<p>для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера</p>	<p>соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.</p> <p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В отчетном периоде общие собрания акционеров проводились в форме заочного голосования, в связи с чем оценка по данному разделу не применима.</p>

		<p>необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.</p>		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	<p>директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)</p>	<p>соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение,	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов		
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества		
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчетного периода лица, контролирующее общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и		

	необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) («комитет по номинациям») рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пункте 1.</p> <p>Пояснения в отношении пунктов 2,3:</p> <p>П. 2. В отчетном периоде на рассмотрение комитета по номинациям (назначениям, кадрам) не выносился вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества.</p> <p>П. 3. В отчетном периоде на рассмотрение Совета директоров Общества не выносился вопрос о рассмотрении отчета (отчетов) о выполнении стратегии Общества. При этом работа</p>

	контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества		Генерального директора Общества ежегодно оценивается Советом директоров Общества на предмет достижения показателей, установленных Советом директоров Общества.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде на рассмотрение Совета директоров Общества не выносились вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.
2.1.3	Совет директоров	1. Принципы и подходы к организации	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: В Обществе не утверждена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников Общества. Базовые принципы вознаграждения Совета директоров и Правления закреплены Положениями о Совете директоров и Правления соответственно. Утверждение указанных в разделе документов запланировано на 2023 год.
2.1.5	Совет директоров	1. Совет директоров играет ключевую	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Оценка практики корпоративного управления в отчетном периоде не проводилась

	существенных корпоративных событиях общества			
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 1. Пояснения в отношении пункта 2: Совет директоров Общества не проводил оценку (самооценку) качества работы Совета директоров в отчетном периоде. Общество планирует внедрить указанную практику при оценке Совета директоров за 2023 год.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее		
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		кандидатов на избрание в состав совета директоров		
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде с 04.03.2022 по 30.06.2022 действовал не полный состав Совета директоров Общества, предусмотренный Уставом Общества в связи с подачей заявлений членами Совета директоров Общества о выходе из состава членов Совета директоров Общества. Вместе с тем, отсутствовали факторы, которые бы говорили о необходимости расширения количественного состава Совета директоров, а также отсутствовали кандидаты, выдвинутые акционерами Общества, которые не были бы избраны в состав Совета директоров.

	совета директоров кандидата, за которого они голосуют			
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.</p> <p>При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	<p>независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством</p>			
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается <input type="checkbox"/>частично соблюдается <input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	

		этом совета директоров		
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществom существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2.</p> <p>Пояснения в отношении пункта 1:</p> <p>1. В отчетном периоде Председателем Совета директоров Общества не являлся независимым директором, старший независимый директор в Обществе не определен.</p>

	работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	общества		
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде не проводилась оценка качества работы (самооценка) Совета директоров Общества, в том числе оценка качества работы Председателя Совета директоров Общества. .
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	вопросам повестки дня			
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	внутренних документах общества			
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2.</p> <p>Пояснения в отношении пункта 1:</p> <p>1. В отчетном периоде не проводилась оценка качества работы (самооценка) Совета директоров Общества.</p>
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально короткий срок предоставляется достаточная	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов.</p> <p>2. В обществе реализуется</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	информация об обществе и о работе совета директоров	формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров		
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	<p>1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения.</p> <p>2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно -</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2.</p> <p>Пояснения в отношении пункта 1:</p> <p>1. Положение о Совете директоров Общества предусматривает направление уведомления о проведении заседания не менее чем за три рабочих дня. Обществом в данном случае выбран иной подход, отличный от рекомендованной практики, что позволяет, с одной стороны, более эффективно управлять деятельностью Общества, а с другой стороны, предоставляет больший комфорт членам Совета директоров, исключая выходные и праздничные дни из возможных дат проведения заседаний Совета директоров.</p>

		посредством конференц- и видео-конференц-связи		
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде в Уставе или внутреннем документе отсутствуют соответствующие положения, при этом Совет директоров в своей деятельности руководствуется указанным принципом.
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде Устав Общества не предусматривал необходимость наличия кворума на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров Общества на заседаниях Совета директоров Общества.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3,4.

	<p>рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров</p>	<p>исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода</p>	<p>соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Пояснения в отношении пункта 1: 1. В Комитет по аудиту входит неисполнительный директор. Формирование такого состава Комитета по аудиту на текущем этапе развития Общества и его деятельности как публичного общества представляется единственно возможным для обеспечения надлежащей деятельности Комитета по аудиту, включая обеспечение возможности разумного, добросовестного, всестороннего рассмотрения вопросов независимыми директорами, входящими в состав Комитета по аудиту, с учетом деятельности Общества как страховой организации.</p>
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3. Пояснения в отношении пункта 1: 1. В Комитет по кадрам и вознаграждениям входит неисполнительный директор. На текущем этапе развития Общества и его деятельности как публичного общества такое назначение обусловлено необходимостью сохранения преемственности в управлении и принятии Комитетом надлежащих рекомендаций Совету директоров с учетом текущей деятельности Общества.</p>

	являющимся председателем совета директоров	директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p> <p>3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Задачи комитета по номинациям реализуются в рамках Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.
2.8.4	С учетом масштабов	1. В отчетном периоде совет директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества.</p> <p>Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)</p>	<p>общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми</p>	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение</p>	<p>1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета		
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде Советом директоров Общества не осуществлялось проведение оценки (самооценки) качества работы Совета директоров. Внедрение указанных процедур запланировано при проведении оценки работы Совета директоров за 2023 год.

	работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров		
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Вопрос о привлечении внешней организации для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров Общества будет рассмотрен в дальнейшем с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления к периодичности проведения такой оценки.
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании,	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет		
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	<p>обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества</p>	<p>работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях</p>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В отчетном периоде Политика по вознаграждениям в Обществе не утверждена. Вместе с тем, в Обществе действует Программа долгосрочной мотивации сотрудников Общества, утвержденная</p>

	<p>вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы</p>	<p>(их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).</p>		<p>Советом директоров Общества.</p>
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В отчетном периоде Политика по вознаграждениям в Обществе не утверждена.</p>

	виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам			
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде Политика по вознаграждениям в Обществе не утверждена. Ее утверждение запланировано на 2023 год. В Положении о Совете директоров Общества зафиксированы общие положения о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	Общество	1. В отчетном периоде общество	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	В отчетном году в связи с отсутствием Политики по

	<p>выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров</p>	<p>выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</p> <p>2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>вознаграждению членов Совета директоров вознаграждения членам Совета директоров выплачивались в соответствии с решением общего собрания акционеров. При этом в соответствии с указанным решением вознаграждение членам Совета директоров выплачивается только в форме фиксированного вознаграждения. Не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась</p>
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Внутренние документы Общества предусматривают возможность предоставления акций членам Совета директоров. При этом правила владения акциями членами Совета директоров в отчетном периоде не были утверждены.</p>

	долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах	стимулирование долгосрочного владения такими акциями		
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			

4.3.1	<p>Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат</p>	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается <input type="checkbox"/>частично соблюдается <input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной</p>	<p>1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается <input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p>	<p>В Обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с</p>

	<p>мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)</p>	<p>иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества</p>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>использованием акций Общества. При этом указанная программа предусматривает возможность реализации всех или части акций Общества участникам программы, в том числе, менее чем через три года с момента включения их в состав участников программы, что на данном этапе развития Общества как публичного общества видится более правильным.</p>
4.3.3	<p>Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных</p>	<p>1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения			
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный,	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	<p>в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков</p>	<p>конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества</p>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
5.1.4	<p>Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и</p>	<p>1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	эффективно функционирует			
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Обществе действует Управление внутреннего аудита.
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами		
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: В отчетном году в Обществе не разработана информационная политика Общества. Утверждение указанного документа запланировано на 2023 год.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	На основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 Общество в течение 2022 года осуществляло

	корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе	<input type="checkbox"/> не соблюдается	ограниченное раскрытие ряда информации (с обязательным уведомлением Банка России в установленном порядке). В течение 2022 года в Обществе отсутствовало контролирующее Общество лицо.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. 3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2022 года в Обществе отсутствовала утвержденная Информационная политика. Ее утверждение запланировано на 2023 год. На основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 Общество в течение 2022 года осуществляло ограниченное раскрытие информации о структуре капитала (с обязательным уведомлением Банка России в установленном порядке).

		<p>результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества</p>		
6.2.3	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	

	общества за год			
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	<p>1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества.</p> <p>2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: Разработка и утверждение информационной политики в Обществе в отчетном году не осуществлялась.
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами	<p>1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества,</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	<p>конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность</p>	<p>акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности</p>		
7.1	<p>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон</p>			
7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок,</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	<p>увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества</p>			
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается <input type="checkbox"/>частично соблюдается <input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	

	<p>рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества</p>	<p>корпоративным действиям до их одобрения</p>		
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе			
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В 2022 году Общество не совершало существенных корпоративных действий
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 3. Пояснения в отношении пунктов 1,2: В настоящее время Общество руководствуется

	<p>существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества</p>	<p>или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки</p>		<p>требованиями законодательства Российской Федерации в вопросах привлечения оценщика. Внутренние документы Общества не содержат дополнительных положений по отношению к установленным законодательством Российской Федерации.</p>
--	--	---	--	--