

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества
«Группа Ренессанс Страхование»
за 2021 год

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

Достоверность данных, содержащихся в Годовом
отчете, подтверждена Ревизионной комиссией
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»
*(Заключение Ревизионной комиссии по результатам
проверки данных, содержащихся в Годовом отчете
ПАО «Группа Ренессанс Страхование» за 2021 год и
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Группа Ренессанс Страхование» за 2021 год)*

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 направлений деятельности Группы	14
Отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	14
Перспективы развития Группы	20
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	21
Система корпоративного управления	21
Управление рисками.....	43
Политика в области управления рисками	43
Акционерный капитал. Дивиденды.....	54
НЕФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ	57
Политика в области охраны окружающей среды.....	57
Кадровая и социальная политика.....	59
Группа Ренессанс Страхование и Общество	66
КОНТАКТЫ	73
ПРИЛОЖЕНИЕ №1. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕНИИ КРУПНЫХ СДЕЛОК И СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ	74
ПРИЛОЖЕНИЕ №2. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	82
ПРИЛОЖЕНИЕ №3. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД, С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	131

О Группе Ренессанс страхование

Обращение Генерального директора

Уважаемые акционеры, коллеги, клиенты!

В годовом отчете мы подводим итоги работы нашей компании за 2021 год. Этот год стал историческим для нас. Мы стали первой страховой компанией, которая провела международное первичное размещение акций (IPO) в России. Инвесторы поверили в нашу управленческую команду и в то, что мы выполним планы, которые предоставили. И действительно по итогам 2021 года рост нашего бизнеса составил 26% в nonlife и life-сегментах. Эти показатели значительно выше роста всего рынка страхования. Таким образом мы нарастили нашу долю рынка по большинству страховых продуктов. По итогам года Группа Ренессанс Страхование 4 крупнейшая компания по объему собранных премий среди компаний по страхованию жизни и 7 — по автострахованию.

В этом году нашей компании исполняется 25 лет. За это время мы прошли путь от небольшой классической компании до технологичного лидера отрасли и стали крупнейшей независимой страховой группой России. Многие сотрудники были с компанией все это время. И я благодарна каждому из них. Команда топ-менеджмента имеет большой опыт управления компанией и в сложные периоды для экономики. Нам удавалось развивать бизнес в разные времена, уверена, что и сейчас мы справимся и станем сильнее.

Мы идем по пути развития цифровой платформы нашего бизнеса и убеждены, что в технологических удобных для клиентов сервисов и продуктов — будущее для всех услуг, причем не только страховых и финансовых. Цифровые технологии позволяют это сделать. Тот, кто решит задачу персонализации продуктов клиентам через цифровые технологии, выйдет победителем из этой гонки — в этом главный вызов.

Несмотря на то, что мы публикуем итоги прошлого года, все мы живем новыми настоящими реалиями, наступившими в феврале этого года.

Поэтому считаю важным сказать на чем мы фокусируемся сейчас с командой.

Мы в Группе Ренессанс страхование отказались от всего лишнего ради фокуса на технологичном страховом бизнесе в ритейле и корпоративном бизнесе: у нас нет большого количества офисов и филиалов, агентств, все процессы переведены в цифровые. Это делает инфраструктуру компании легкой, а сами процессы гибкими, сокращает расходы.

Сейчас мы находимся в периоде, когда нужно быть очень гибкими, готовыми быстро меняться. Сегодня нет таких вещей, как долгосрочные планы развития компании. Есть только видение того, куда ты идешь. Для нас это видение заключается в том, чтобы гибко подстраиваться к любым вызовам, что помогает нам сделать наша плоская и технологичная структура и культура компании и конечно в любой ситуации на первом месте наши клиенты, их интересы и потребности. Мы продолжим создавать технологичные страховые решения, развивать свою цифровую платформу и предоставлять крутой клиентский сервис.

Инвесторы всегда покупают не прошлое, а будущее. Мы сделаем все от нас зависящее, чтобы оно было у нас таким же успешным, как и финансовые показатели 2021 года, представленные в этом отчете.

Благодарю сотрудников, клиентов, акционеров «Ренессанс страхование» за доверие, поддержку и неравнодушие!

Юлия Гадлиба
Генеральный директор
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Информация о Группе Ренессанс страхование

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

ПАО «Группа Ренессанс Страхование» принадлежит 100% (косвенно) долей в уставном капитале ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и 100% акций АО «УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ». Также ПАО «Группа Ренессанс Страхование» принадлежит доля в 49% в Акционерном обществе «БУДУ» (предыдущие наименования АО СК «Ренессанс здоровье» (до 02.08.2021 г.), АО «Ренессанс здоровье» (до 23.12.2021 г.)) (далее в тексте отчета также АО «БУДУ», БУДУ), которая специализируется на цифровой медицине.

В конце октября 2021 года Ренессанс Страхование провело первичное размещение акций на Московской бирже. Рыночная капитализация Ренессанс Страхование на конец 2021 года была 53,8 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 Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия на осуществление деятельности по следующим видам страхования:

Вид страхования	Номер и дата выдачи лицензии ¹
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

¹ До 14.10.2021 ПАО «Группа Ренессанс Страхование» осуществляло свою деятельность на основании перечисленных в настоящем пункте лицензий, выданных Банком России 22.09.2020

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 Центральным банком Российской Федерации 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 Группы отмечена многими призами и наградами:

- Премия «Бренд Года — 2000» (категория «Вывод бренда на рынок»), 2000
- Премия «Золотая Саламандра» (номинация «Новая страховая услуга»), 2004
- Премия ADCR Awards (номинация «Корпоративный фирменный стиль», серебро), 2005
- HeadHunter «HR-бренд 2008», 2008
- 3-е место по результатам исследования «таинственный покупатель», ИД Коммерсантъ и компания NEXTER, 2008
- Премия «Лучшие юридические департаменты России», журнал «Корпоративный юрист», 2009, 2013, 2015, 2016, 2018
- Премия «За развитие online страхования», Эксперт РА, 2010
- Премия «За надежность инвестиционных вложений», Эксперт РА, 2010
- Премия «За инновационный страховой бизнес» журнала «Финанс», 2011
- 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 «Технологическое решение в страховании», «Финансовая сфера», 2017

- Премия «За эффективную судебную-претензионную работу», журнал Legal Insight, 2017
- Премия «За уникальное коробочное решение для защиты имущества» форума «Страховой бизнес в эпоху перемен», АСН и БизнесДром, 2018
- Премия «Автоматизации судебной-претензионной работы юридического департамента», Pravo LegalTech Leader, 2018
- Три номинации «Сервис года», «Лучшая программа лояльности финансовых институтов» и «Эффективное использование аналитики в программе лояльности» национальной премии «Loyalty Awards Russia», 2019
- Премия «Страховая компания года» ежегодной финансовой премии «Банк года» холдинга «Банки.ру», 2020.
- Премия FINAWARD'21 за блокчейн-проект по страхованию грузов, 2021.

15.06.2020 и далее 10.06.2021 Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтверждало в отношении Ренессанс Страхования рейтинг финансовой надежности на уровне ruAA-, прогноз по рейтингу — стабильный.

27.09.2021 Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг финансовой надежности до уровня ruAA, прогноз по рейтингу — стабильный.

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 колл-центр и Интернет.

2009-2016 года — 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 «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» 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 на Московской бирже 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 чек-апами, профилактикой и другими полезными опциями.

Стратегический отчет

Краткий обзор российского рынка страхования и конкуренция

В 2019-2021 года показатели разных продуктов страхового рынка менялись разнонаправленно. Так, в 2019 году объем страховых взносов в целом по рынку не вырос из-за сокращения рынка страхования жизни. Годом ранее темпы прироста страховых взносов превышали 15%. В 2019 году повышение стандартов продаж и невысокие относительно других финансовых инструментов доходности по договорам инвестиционного страхования жизни привели к снижению мисселинга и сокращению числа заключенных договоров в этом сегменте. Вместе с тем наметились новые направления развития — добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование имущества граждан. Кроме того, страховщикам удалось увеличить прибыль за счет улучшения результатов от инвестиционной деятельности на фоне благоприятной динамики российских финансовых рынков.

В 2020 году, несмотря на пандемию, российский страховой рынок вырос на 4,1% и превысил 1,5 трлн рублей. По итогам 2020 года рентабельность капитала российских страховщиков незначительно снизилась, но осталась максимальной (около 30%) среди основных сегментов российской финансовой системы.

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, рост премий наблюдался 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 вслед за возросшей инфляцией и инфляционными ожиданиями. 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, 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.

Динамика премий по видам страхования²

Вид страхования	2020 год, млн руб.	2021 год, млн руб.	Прирост, %	Прирост, млн руб.
Жизнь	430 517	524 402	+21,8	93 885
КАСКО	175 423	207 076	+18,0	31 653
ОСАГО	218 979	225 548	+3,0	6 569
ДМС	176 965	199 937	+13,0	22 973
Несчастный случай	202 310	262 210	+29,6	59 900
Имущество	184 793	201 970	+9,3	17 177
Грузы	19 930	24 197	+21,4	4 267
Добр. ответственность	73 155	101 310	+38,5	28 155
Прочее	54 276	61 964	+14,2	7 688
Итого сборы рынка	1 536 348	1 808 616	+17,7%	272 268

² Источник информации, приведенной в настоящем разделе: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков Банка России, размещенный по адресу https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40874/review_insure_21Q4.pdf, а также данные Банка России, размещенные по адресу https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40870/2021_4.zip

Динамика страховых премий крупнейших страховых групп

Наименование компании	2020 год, млн руб.	2021 год, млн руб.	Прирост, %	Прирост, млн руб.
СОГАЗ-ВТБ	374 931	424 810	13,3	49 879
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	200 268	246 940	23,3	46 671
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	127 358	181 641	42,6	54 283
ИНГОССТРАХ	113 728	139 570	22,7	25 842
РОСГОССТРАХ-КАПИТАЛ	105 252	122 795	16,7	17 543
РЕСО-ЭРГО	112 920	121 649	7,7	8 729
РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	82 765	104 257	26,0	21 492
ВСК	87 789	91 720	4,5	3 932
СОГЛАСИЕ	38 710	41 665	7,6	2 955
ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ	18 614	26 656	43,2	8 042
ТОП-10	1 265 284	1 500 961	18,6	235 677
Итого сборы рынка	1 536 348	1 808 616	17,7%	272 268

Конкурентные преимущества Группы

- Сильный бренд, ассоциирующийся с инновациями и международными стандартами;
- Сильная управленческая команда;
- Компания-лидер в прямом страховании;
- Широкая сеть дистрибуции;
- Эффективная перестраховочная защита с низкой суммой на собственном удержании;
- Централизованный андеррайтинг и анти-фрод, более 30 параметров сегментации страхового портфеля, развитая ИТ-платформа;
- Указанные конкурентные преимущества в существенной степени влияют на конкурентоспособность работ и услуг Эмитента.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние страховой отрасли

- Общее состояние экономики Российской Федерации;
- Денежно-кредитная политика государства;
- Усиление регулирующей роли государства в страховой деятельности;
- Развитие онлайн-страхования и телемедицины;
- Внедрение электронных продаж страховых полисов по ОСАГО.

Приоритетные направлений деятельности Группы

- Автострахование;
- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование грузов;
- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Рисковое страхование;
- Накопительное страхование;
- Инвестиционное страхование;
- Телемедицина.

Отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Сумма страховых премий брутто за отчетный период составила 104,3 млрд рублей, увеличившись на 26% на фоне роста спроса на страховые услуги в сегменте по страхованию жизни, так и в страховании ином, чем страхование жизни. Скорректированная чистая прибыль³ за отчетный период выросла на 4% до 4.6 млрд рублей. Чистая маржинальность снизилась до 4,4% с 5,3% в

³ Скорректированная чистая прибыль отражает прибыль за период без учета финансового результата НПФ «Ренессанс пенсии», сделка по продаже которого была закрыта в июле 2021 года. Суммы за 2021 год также скорректированы на разовые расходы, связанные с внедрением программы долгосрочной мотивации менеджмента, расходы на IPO и разовые комиссионные расходы по пятилетнему контракту с одним из ключевых банков-партнеров.

предыдущем году из-за снижения прибыльности ряда страховых продуктов ввиду пандемии ковида, несмотря на снижение уровня административных расходов. Размер инвестиционного портфеля вырос на 34% до 146,5 млрд рублей на конец 2021 года. Уровень достаточности капитала на конец 2021 г. составил 267%, увеличившись на 127 п.п.

Финансовые показатели, млрд рублей

	2021	2020	г/г
Страховые премии брутто	104,3	82,8	+26,0%
Инвестиционный доход⁴	9,1	7,9	+14,5%
Инвестиционный портфель⁵	146,5	109,0	+34,4%
Уровень административных расходов, %⁶	7,4%	8,3%	-0,8 пп
Скорректированная чистая прибыль	4,6	4,4	+4,5%
Уровень достаточности капитала, %⁷	267%	141%	+127 пп

Страхование иное, чем страхование жизни (NON-LIFE)

Премии по страхованию иному, чем страхование жизни составили 46,7 млрд рублей, увеличившись на 26%, что было связано как с ростом спроса на страховые продукты, так и с ростом средней стоимости полиса на рынке. Весь российский рынок этого вида страхования вырос на 16% в 2021 году.

⁴ Сумма чистых доходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых прочих доходов от инвестиционной деятельности

⁵ Инвестиционный портфель, соответствующий продолжающейся деятельности на 31.12.2021

⁶ Рассчитано как отношение административных расходов к чистой заработанной премии. Суммы за 2021 год также скорректированы на разовые расходы, связанные с внедрением программы долгосрочной мотивации менеджмента и расходы на IPO

⁷ Для расчета уровня достаточности капитала по Группе была использована простая сумма соответствующих показателей индивидуальных отчетностей страховых компаний Группы. Показатель также скорректирован на сумму инвестиционных активов АО «РенПрайм» (дочернее общество Ренессанс). Приведено сопоставление значений в сравнении с 01.07.2021. При расчете уровня достаточности капитала на 01.07.2021 приняты к учету денежные средства от продажи НПФ «Ренессанс пенсии»

Страховые премии брутто по ключевым линиям бизнеса, млрд рублей

	2021	2020	г/г
Страхование иное, чем страхование жизни	46.7	37.1	+25.7%
Автострахование	28.3	21.1	+34.4%
ДМС	7.9	6.5	+22.2%
Прочие виды	10.4	9.6	+9.0%
Страхование жизни	57.6	45.7	+26.2%
Накопительное	11.1	7.7	+43.2%
Инвестиционное	19.3	24.6	-21.6%
Кредитное и рисковое	27.2	13.3	+104.9%
Итого	104.3	82.8	+26.0%

Автострахование

Премии по автострахованию выросли на 34%, до 28,3 млрд рублей, в то время как рост продаж новых автомобилей составил 4,3% в 2021 году. Рост премий по автострахованию был обусловлен как опережающим развитием прямых продаж, так и ростом онлайн продаж через партнеров (агенты, дилеры, лизинг).

ДМС

Премии по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) выросли на 22% до 7,9 млрд рублей. При этом весь российский рынок ДМС вырос на 13% за 2021 год. Основными факторам роста ДМС стали запуск новых актуальных продуктов и дальнейшее развитие digital решений: мобильного приложения и личного кабинета.

Прочие виды страхования

Премии от прочих виды страхования выросли на 9% до 10,4 млрд рублей. Рост ипотечного страхования (в том числе за счет полной автоматизации процесса оформления полиса) и рост в страховании грузов (в

первую очередь массового розничного сегмента) стали основными факторами роста в этом сегменте.

Комбинированный коэффициент убыточности по страхованию иному, чем страхование жизни, составил 100,1%⁸, что на 2,2 п. п. выше, чем за аналогичный период прошлого года. Рост показателя обусловлен эффектом пандемии, когда в 2020 году были предприняты дополнительные меры по удержанию прибыльных лояльных клиентов. В 2021 году были усовершенствованы скоринговые модели и скорректировано ценообразование (в первую очередь, в автостраховании), что позволило расти опережающими рынком темпами и заложить основу для улучшения комбинированного показателя в будущих периодах.

Страхование жизни (LIFE)

Премии по страхованию жизни увеличились на 26% и составили 57,6 млрд рублей. Рост всего российского рынка страхования жизни в 2021 году был 22%.

Накопительное страхование жизни

Премии по накопительному страхованию жизни (НСЖ) выросли на 43% до 11,1 млрд рублей. Рост всего рынка составил 15% в 2021 году. Основным фактором роста НСЖ стало успешное развитие прямых каналов продаж. При этом 49% роста через прямые каналы было обеспечено за счет digital-каналов продаж.

⁸ Рассчитан как отношение суммы произошедших убытков, аквизиционных и административных расходов, а также изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих операционных расходов (за минусом доходов) по страхованию иному, чем страхование жизни, к заработанной премии по этому направлению страхования. Суммы за 2021 год также скорректированы на разовые расходы, связанные с внедрением программы долгосрочной мотивации менеджмента и расходы на IPO

Инвестиционное страхование жизни

По инвестиционному страхованию жизни (ИСЖ) объем премий сократился на 22% до 19,3 млрд рублей. Группа ожидает постепенного восстановления положительной динамики продаж после стабилизации ключевой ставки.

Кредитное и рисковое страхование

По кредитному и рисковому страхованию жизни премии выросли более чем в два раза при росте рынка на 39%. Такой рост был обеспечен успешным развитием новых партнёрств с автодилерами и общим ростом банковского кредитования.

Операционная маржа в страховании жизни⁹ за отчетный период снизилась до 7,9% по сравнению с 9.0% годом ранее из-за снижения доходности по инвестиционной деятельности в четвертом квартале 2021 года.

Результаты BUDU

Буду — медтех-сервис по управлению здоровьем с собственной командой врачей, клиниками и платформой телемедицины.

Компания показала следующие результаты по итогам 2021 года:

- Количество активных пользователей health-приложения BUDU и других health-приложений Группы превысило 127 тысяч пользователей в месяц;
- Количество онлайн-консультаций увеличилось в 2,3 раза;
- Общий объем онлайн консультаций превысил 113 тысяч.

Инвестиционный портфель

Инвестиционный портфель, связанный с продолжающейся деятельностью (на сопоставимой основе, без учета активов НПФ «Ренессанс

⁹ Рассчитана как отношение андеррайтингового результата по страхованию жизни к подписанной премии по этому направлению страхования

пенсии»), вырос на 34% до 146,5 млрд рублей. Динамика совокупного инвестиционного портфеля объясняется поступлением денежных средств в компанию в результате успешного публичного размещения акций и передач активов НПФ «Ренессанс пенсии», сделка по продаже которого была закрыта в июле 2021 года.

В структуре инвестиционного портфеля сократилась доля государственных и муниципальных облигаций при росте доли корпоративных облигаций и акций, а также банковских депозитов.

Наименование актива, млрд рублей	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
Корпоративные облигации	61.8	42%	44.9	34%
Государственные и муниципальные облигации	10.2	7%	38.7	29%
Корпоративные акции	26.2	18%	14.1	11%
Депозиты в банках	34.1	23%	19.1	14%
Денежные средства и их эквиваленты	7.4	5%	13.9	10%
Инвестиционное имущество	2.0	1%	1.9	1%
Прочее	4.7	3%	1.2	1%
ИТОГО	146.5	100%	133.7	100%

Доходность инвестиционного портфеля в 2021 году составила 7,1%¹⁰.

Региональная сеть

Группа осуществляет свою деятельность в том числе посредством развитой региональной сети, состоящей из 21 филиала и 88 обособленных подразделений (агентства, отделения, центры урегулирования убытков) для Ренессанс Страхование и более 80 подразделений для СК «Ренессанс Жизнь».

В 2021 году в региональную структуру Группы вошли 2 новых филиала: филиал в г. Тюмень, охватывающий территорию Тюменской области, ХМАО и ЯНАО, и филиал в г. Тверь, объединивший административные функции

¹⁰ Доходность по инвестиционному портфелю, относящемуся к продолжающейся деятельности

нескольких подразделений: Центра обработки вызовов, отдела суброгационной работы и отдела урегулирования убытков. Так же в 2021 году были открыты 10 обособленных подразделений, осуществляющих прием документов от клиентов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая.

Перспективы развития Группы

Группа продолжит начатую ранее трансформацию бизнеса (культура, процессы, продукты) в сторону технологичной компании с гибкой и легкой структурой. Группа будет следовать своей миссии «Мы решили, что попробуем сделать мир безопасным местом», держа фокус на:

- рост текущего бизнеса;
- развитие информационных ресурсов;
- поддержка клиентской аналитики, выстраивание долгосрочных отношений с клиентами, предложение персонализированных продуктов и сервисов;
- короткий и быстрый вывод на рынок лучших продуктов страхования;
- цифровизация — «digital first»;
- совершенствование системы тарификации;
- операционная эффективность, оптимизация расходной составляющей;
- перестройка принципов и культуры взаимодействия работников, аудит внутренних процессов и запуск новых;
- повышение удовлетворенности работников;
- мероприятия по выявлению и противодействию страховому мошенничеству, внедрение новых инструментов и технологий.

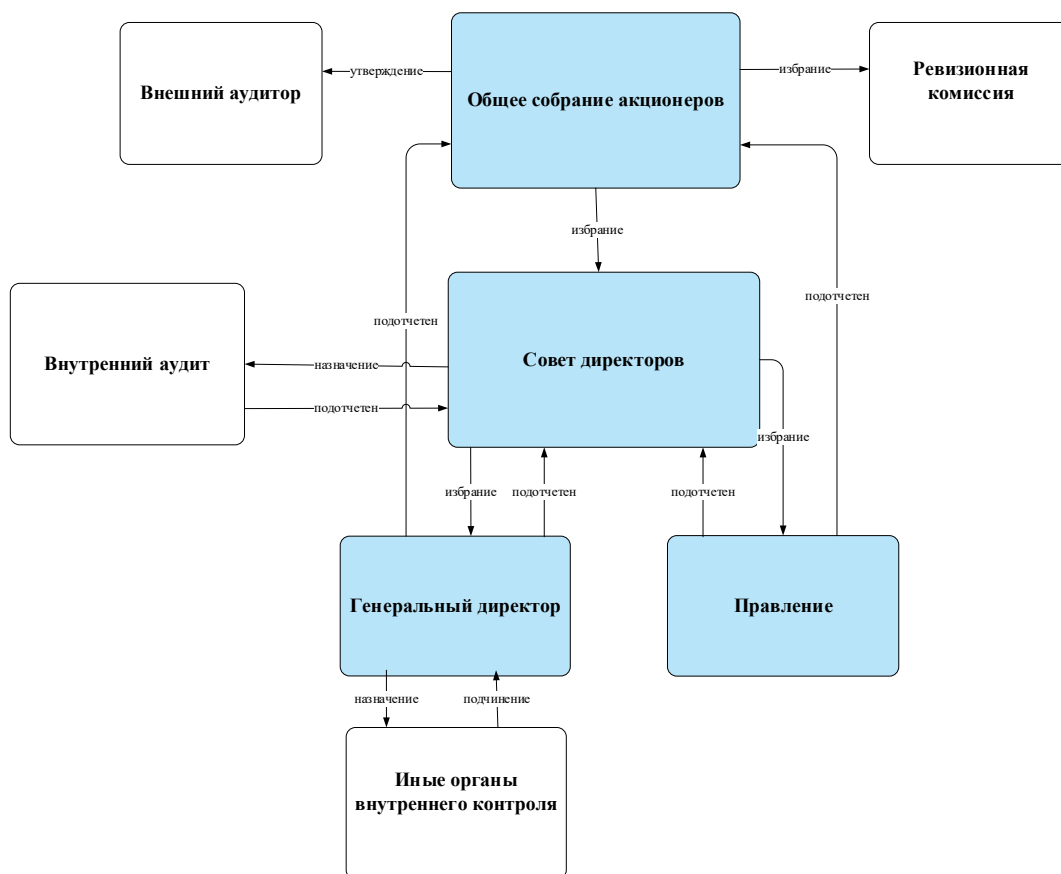
Эффективность операционной деятельности Группы должна позволять инвестировать средства в разработку новых ниш, продуктов, сервисов.

Легкая и эффективная инфраструктура бизнеса будет давать возможности для расширения регионального присутствия Группы.

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 осуществляется следующими органами управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Генеральный директор (Президент до 18.08.2021).

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 2021 году было проведено 7 Общих собраний акционеров ПАО «Группа Ренессанс Страхование», в том числе, по следующим вопросам:

1. Утверждения Устава в новой редакции, переизбрания состава Совета директоров;
2. Проведения годового Общего собрания акционеров, переизбрания состава Правления;
3. Получения публичного статуса ПАО «Группа Ренессанс Страхование», утверждение Устава в новой редакции, увеличение уставного капитала, утверждение внутренних документов (Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Ревизионной комиссии);
4. Переизбрания состава Совета директоров;
5. Предоставления согласия на совершение взаимосвязанных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (Договор о приобретении акций, Договор поддержки андеррайтинга);
6. Предоставления согласия на совершение крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (Договор о приобретении акций, Договор поддержки андеррайтинга);
7. Выплаты вознаграждения независимым членам 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, утверждённым Общим собранием акционеров.

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

В отчетном 2021 году было созвано 26 заседаний Совета директоров Общества, в том числе, по следующим вопросам:

1. Определения цены по ранее заключенным сделкам;
2. Рассмотрения предложения акционера о выдвижении кандидатов в состав Совета директоров Общества и Ревизионной комиссии Общества;
3. Одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (Договор банковского вклада между Обществом и АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);
4. Внутреннего аудита (рассмотрение квартального отчета, утверждение стратегии развития, плана работы, годового бюджета), одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (договор о передаче страхового портфеля между АО СК «Ренессанс здоровье» и Обществом);
5. Созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества;
6. Избрания Председателя Совета директоров Общества, одобрения принятия решения Компанией группы (как этот термин определен в Уставе Общества) о продаже акций (долей) в уставном капитале другой Компании группы;

7. Утверждения внешнего аудитора Общества и размера оплаты его услуг, создания филиала Общества;
8. Консолидации акций Общества, вопросам созыва и подготовки годового Общего собрания акционеров Общества;
9. Созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества по вопросам, связанным с приобретением Обществом публичного статуса, переизбрания состава Совета директоров Общества;
10. Рассмотрения квартального отчета Управления внутреннего аудита Общества, вопросам, связанным с последующим одобрением на общем собрании акционеров Общества крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (определение цены, утверждение заключения о крупной сделке, предложение общему собранию акционеров принять решение об одобрении указанной сделки), избранию Ревизионной комиссии Общества, утверждению внутренних документов Общества, а также Проспекта ценных бумаг Общества;
11. Предоставления согласия на совершение Обществом крупной сделки;
12. Утверждения внутренних документов Общества, назначение Корпоративного секретаря Общества, принятия решения об обращении с заявлением о листинге ценных бумаг Общества, вопросам, связанным с последующим одобрением на общем собрании акционеров Общества крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (определение цены, утверждение заключения о крупной сделке, предложение общему собранию акционеров принять решение об одобрении указанной сделки);
13. Одобрения принятия решения Компанией группы (как этот термин определен в Уставе Общества) о продаже акций (долей) в уставном капитале другой Компании группы, о назначении ВРИО Генерального директора Общества;
14. Избрания Председателя и заместителя Председателя Совета директоров Общества, о признании членов Совета директоров независимыми, о

формировании комитетов Совета директоров Общества, об определении цены выкупа акций Общества;

15.Избрания Директора Управления внутреннего аудита Общества, утверждения положений о комитетах Совета директоров Общества, утверждения положения о Корпоративном секретаре Общества;

16.Определения цены размещения акций Общества;

17.Одобрения принятия решения Компанией группы (как этот термин определен в Уставе Общества) о продаже акций (долей) в уставном капитале других Компаний группы;

В 2021 году при Совете директоров действовали комитеты Совета директоров по аудиту, по стратегии, по кадрам и вознаграждениям. В течение 2021 года работа указанных профильных Комитетов Совета директоров регламентировалась положениями, утвержденными решением Совета директоров от 27.12.2018 и решением Совета директоров от 04.10.2021.

Комитет 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 2021 года было проведено одно очное заседание Комитета с присутствием всех членов Комитета.

Комитет 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, разработке и определению приоритетных направлений деятельности Общества и Компаний группы;
- связанным с осуществлением 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, осуществления листинга или делистинга ценных бумаг, приобретение публичного статуса и участия Общества в иных организациях;
- по иным стратегическим вопросам в рамках стратегии развития Общества и компаний Группы, не предусмотренным настоящим Положением по поручению Совета директоров.

Комитет 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 по тексту совместно — «Ключевые работники»);
- планирования кадровых назначений (в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности) в органах управления и контроля Общества и компаний Группы, формирование профессионального

состава исполнительных органов и иных Ключевых работников, оценка эффективности их работы.

В течение 2021 года было проведено одно очное заседание Комитета с присутствием всех членов Комитета.

Правление

Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом Общества. В течение 2021 года компетенция и порядок осуществления деятельности Правления Общества определялись Уставом Общества, а также Положением о Правлении Общества (до 18.08.2021), утв. решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 02 июля 2020 года, с 18.08.2021 — Положением о Правлении Общества, утв. решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 18.08.2021.

Состав Правления Общества, действующий в течение 2021 года, был избран решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 02 июля 2020 года и решением внеочередного Общего собрания акционеров от 30 июня 2021 года и включал следующих лиц:

Артемьев Сергей Александрович	Год рождения: 1975. Сведения об образовании: Высшее, Новосибирский государственный университет, год окончания: 1996, квалификация: Экономист-математик. Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»)). Доли в уставном капитале Общества не имеет. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершал. Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.
Барахнина Лейла Владимировна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания: 1993, квалификация: Финансы и кредит, Экономист. Дополнительное образование:

	<p>Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, год окончания: 2003; квалификация: «МВА Управление финансами организации», Мастер делового администрирования. The Institute of Internal Auditors (Международный Институт внутренних аудиторов), год окончания: 2011, Certified Internal Auditor (Дипломированный внутренний аудитор).</p> <p>Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»).</p> <p>Доли в уставном капитале Общества не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала.</p> <p>Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.</p>
Коваленко Кристина Юрьевна (до 30.06.2021)	<p>Год рождения: 1984.</p> <p>Сведения об образовании: Высшее, Тверской государственный университет, год окончания: 2006, квалификация: Инженер;</p> <p>Дополнительное образование:</p> <p>Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», год окончания: 2013, квалификация: Мастер делового администрирования — Master of Business Administration (MBA).</p> <p>Сведения об основном месте работы: АО «Группа Ренессанс Страхование».</p> <p>Доли в уставном капитале Общества не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала.</p> <p>Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.</p>
Гадлиба Юлия Олеговна	<p>Год рождения: 1983.</p> <p>Сведения об образовании: Высшее, Государственный Университет Высшая школа экономики, год окончания: 2004, квалификация: Менеджмент, менеджер.</p> <p>Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»).</p> <p>Доля в уставном капитале Общества: 0,00009%.</p>

	<p>Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году: Ю.О. Гадлиба владеет 500 (пятьсот) акциями Общества.</p> <p>В соответствии с уставом Общества и статьей 69 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Гадлиба Юлия Олеговна являлась в 2021 году Председателем Правления Общества.</p> <p>Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.</p>
Тарасов Владимир Валерьевич	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Высшее, Московская государственная юридическая академия, год окончания: 1999, квалификация: Юриспруденция, Юрист.</p> <p>Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»).</p> <p>Доля в уставном капитале Общества: 0,0003%.</p> <p>Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году: В.В. Тарасов владеет 1 740 (одна тысяча семьсот сорок) акциями Общества.</p> <p>Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.</p>
Тиняков Владимир Валерьевич	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Высшее, Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого, год окончания: 2001, квалификация: История, учитель истории.</p> <p>Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»).</p> <p>Доли в уставном капитале Общества не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершал.</p> <p>Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.</p>

В отчетном 2021 году было созвано 7 заседаний Правления, в том числе, по следующим вопросам:

1. Рассмотрения 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 2020 году;

2. Избрания членов Комитета по рискам Общества, а также Председателя и заместителя Председателя Комитета по рискам;
3. Утверждения внутренних документов Общества, а также Положения о филиале в г. Тюмени;
4. Создания филиала в г. Твери и переутверждения Положений о филиалах.

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 2021 году являлась Гадлиба Юлия Олеговна, избранная в соответствии с решением Общего собрания участников ООО «Группа Ренессанс Страхование» от 19 января 2018 года, полномочия продлены на основании Решения Совета директоров ПАО «Группа Ренессанс Страхование» от 20 ноября 2019 года срок полномочий продлен с 22 ноября 2019 года по 21 ноября 2022 года).

Сведения о Гадлиба Юлии Олеговне приведены выше при описании персонального состава Правления Общества.

Корпоративный секретарь

Решением Совета директоров Общества от 10.09.2021 Корпоративным секретарем Общества избран Сидоров Артем Васильевич, сведения о котором представлены ниже:

Сидоров Артем Васильевич	Год рождения: 1982 Сведения об образовании: Высшее, Башкирский государственный университет, год окончания: 2003, квалификация: юрист; высшее, Государственный
---------------------------------	--

	<p>университет — Высшая школа экономики, год окончания: 2007, квалификация: экономист. Дополнительное образование: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», год окончания: 2018, квалификация: профессиональная переподготовка по программе «Корпоративный секретарь — специалист по корпоративному управлению».</p> <p>Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»).</p> <p>Доли в уставном капитале Общества не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершал.</p> <p>Конфликт интересов, связанный с участием лица в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.</p>
--	---

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
19.08.2011	04.09.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование»	Директор управления корпоративного и коммерческого права
16.09.2015	27.06.2018	Акционерное общество «РенПрайм»	Генеральный директор
28.02.2018	27.04.2018	Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование»	Временно исполняющий обязанности Генерального директора
28.04.2018	21.11.2019	Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование»	Генеральный директор
05.09.2018	24.06.2020	Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	Директор управления корпоративного и коммерческого права
25.06.2020	настоящее время	Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	Директор по корпоративному управлению
02.07.2020	29.09.2020	Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	член Ревизионной комиссии

22.07.2020	29.09.2020	Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	председатель Ревизионной комиссии
10.09.2021	12.04.2022	Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	Корпоративный секретарь

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 своевременность 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;
- Исклучения вовлечения Общества и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- 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;
- Отдел управления рисками Управления риск-менеджмента (в рамках совокупного риска и отдельных видов риска, за исключением страховых рисков и Комплаенс-риска);
- Управление комплаенс.

Система управления рисками эмитента организована на основе принципа «Модели трех линий», подразумевающего 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;
- Разработка 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 2021 году руководство Управлением внутреннего аудита осуществлялось Директором Управления внутреннего аудита в лице:

- (до 21.09.2021) Кедровой Марии Андреевны;
- (с 05.10.2021) Курочкиной Любове Юрьевны.

В связи с тем, что публичный статус Обществом был получен 06.10.2021 — оценка Комитетом Совета директоров по аудиту эффективности внутреннего аудита в Обществе в 2021 году не проводилась. Проведение данной оценки запланировано на заседаниях Комитета Совета директоров по аудиту в 2022 году. При этом в 2021 году Советом директоров проводилась оценка выполнения КПЭ сотрудниками и директором Управления внутреннего аудита Общества по результатам работы в 2020 году. В ходе оценки подтверждено выполнение КПЭ сотрудниками и директором Управления внутреннего аудита на 100% (по результатам работы в 2020 году); также подтверждено, что качество работы Управления внутреннего аудита в 2020 году соответствовало ожиданиям Совета директоров.

В 2021 году Управлением внутреннего аудита проведена оценка эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля. Эффективность системы управления рисками Общества по итогам 2021 года оценена как соответствующая уровню зрелости 3 из 5 («Определенный»). Эффективность системы внутреннего контроля Общества по итогам 2021 года оценена как достаточно эффективная, с возможностью улучшения (3,21 балла из 4 возможных).

Ревизионная комиссия

В целях контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Обществе создана Ревизионная комиссия.

Состав Ревизионной комиссии, действующий в течение 2021 года включал следующих лиц:

Лисенковская Галина Николаевна (по 30.06.2021 и с 20.08.2021)	<p>Год рождения: 1972.</p> <p>Сведения об образовании: Высшее, Московская государственная текстильная академия имени А.Н.Косыгина, квалификация: экономист-менеджер.</p> <p>Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»).</p> <p>Доли в уставном капитале Общества: 0,00002% от уставного капитала Общества.</p> <p>Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году: Г.Н. Лисенковская владеет 100 (сто) акциями Общества.</p>
Глозман Наталья Валерьевна (по 30.06.2021)	<p>Год рождения: 1984.</p> <p>Сведения об образовании: Высшее, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова», квалификация: экономист.</p> <p>Сведения об основном месте работы: Акционерное Общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».</p> <p>Доли в уставном капитале Общества не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала.</p>
Ковалева (Журкина) Татьяна Александровна (по 30.06.2021 и с 20.08.2021)	<p>Год рождения: 1971.</p> <p>Сведения об образовании: Высшее, Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.</p> <p>Дополнительное к высшему образованию – ГОУВПО «Государственный университет управления».</p> <p>Математические методы и исследование операций в экономике, Мастер делового администрирования» (к квалификации Экономист — математик).</p> <p>Сведения об основном месте работы: Представительство Компании с ограниченной ответственностью «Спутник Инвестмент Лимитед» (Республика Кипр) в г. Москве.</p>

	<p>Доли в уставном капитале Общества не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала.</p>
<p>Сердюк Елена Анатольевна (с 20.08.2021)</p>	<p>Год рождения: 1976.</p> <p>Сведения об образовании: Высшее, Московский экономико-статистический институт.</p> <p>Дополнительное к высшему образование — i) Академия Народного Хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: Повышение квалификации по программе «МВА — Управление финансами организации», ii) Квалификационный аттестат Банка России от 2019 г., квалификация: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера.</p> <p>Сведения об основном месте работы: Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (с 06.10.2021 Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»).</p> <p>Доли в уставном капитале Общества не имеет.</p> <p>Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества в 2021 году не совершала.</p>

Аудитор

Процедура выбора внешнего аудитора

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 18 июня 2021 года аудит в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, а также аудит в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Общества за 2021 год, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществлен Обществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».

С 01.09.2021 Внешний аудитор утверждается решением Общего собрания акционеров Общества (ранее утверждался Советом Директоров Общества). Размер вознаграждения (размер оплаты услуг) Внешнего аудитора определяет и утверждает Совет директоров Общества. Кандидатуры аудитора для Компаний группы из числа аудиторских компаний, не входящих в «большую четверку» (компании, осуществляющие деятельность с использованием брендов Deloitte, EY, PwC и KPMG) утверждает Совет директоров Общества.

Сведения об аудиторе

- Полное фирменное наименование: Обществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»;
- Сокращенное фирменное наименование: ООО «Эрнст энд Янг»;
- ОГРН 1027739707203,
- Адрес в пределах места нахождения: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1,
- ООО «Эрнст энд Янг» 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 Внешним аудитором и фирмами в составе Внешнего аудитора Компании и контролируемым ею компонентам за период, отраженный в бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности, составила 48 210 тыс. руб. без учета НДС за аудит финансовой отчетности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и ее дочерних компаний и 400 тыс. долларов США за процедуры в рамках первичного размещения акций на бирже.
- Общая стоимость неаудиторских услуг, которые были оказаны Внешним аудитором и фирмами в составе Внешнего аудитора Компании и контролируемым ею компонентам за период, отраженный в бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности, составила 16 158 тыс. руб. без учета НДС и 54 тыс. долларов США без учета НДС.

Основные положения политики в области вознаграждения и компенсации расходов

Решением Совета директоров от 13.09.2021 было утверждено Положение о программе долгосрочной мотивации работников Общества («Положение»).

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

Так, решением Совета директоров от 13.09.2021 был утвержден список участников программы долгосрочной мотивации и параметры их вознаграждения.

Кроме того, в рамках указанной программы, решением внеочередного общего собрания акционеров Общества от 24.12.2021 было установлено фиксированное вознаграждение за выполнение функций в качестве члена Совета директоров Общества для независимых членов Совета директоров.

Также при Совете директоров Общества создан Комитет по кадрам и вознаграждениям («Комитет»), состоящий из 3 членов Совета Директоров Общества.

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработка для него рекомендаций (по собственной инициативе Комитета или по требованию Председателя Совета директоров) по вопросам:

- Формирования эффективной и прозрачной системы вознаграждения членов Совета директоров Общества, исполнительных органов (Генерального директоров, Правления и его членов), а также ключевых работников Общества (работников, находящихся в непосредственном подчинении Генерального директора или членов Правления Общества), и ключевых работников Компаний группы (их исполнительных органов, а также работников, находящихся в непосредственном подчинении их единоличных исполнительных органов) (далее по тексту совместно — «Ключевые работники»). Комитет самостоятельно или по представлению Генерального директора или Правления Общества предварительно определяет перечень таких Ключевых работников и может рекомендовать его к утверждению Советом директоров;
- Планирования кадровых назначений (в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности) в органах управления и контроля Общества и Компаний группы, формирование профессионального

состава исполнительных органов и иных Ключевых работников, оценка эффективности их работы.

Сведения о выплаченных вознаграждениях органов управления Общества в 2021 году

Совет Директоров Общества:

Наименование показателя	Тыс. руб.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	8 264,9
Заработная плата	135 178,24
Премии	212 243,64
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	202,03
ИТОГО	355 888,81

Правление Общества:

Наименование показателя	Тыс. руб.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработная плата	75 978,13
Премии	156 249,91
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений (в данном случае — выходное пособие по соглашению сторон при увольнении)	173,17
ИТОГО	232 401,21

Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления Общества, в течение 2021 года Обществом не компенсировались.

Займы (кредиты) членам Совета директоров и членам исполнительных органов Общества в 2021 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 её 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 и внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита, Ревизионная комиссия.

Ключевые риски

В течение 2021 года ПАО «Группа Ренессанс Страхование» был разработан¹¹ перечень значимых рисков, к которым относятся следующие риски: страховые, кредитные, рыночные.

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.	Общество осуществляет контроль над страховым риском посредством: диверсификации страхового портфеля между различными видами 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. Общество использует договоры перестрахования с российскими и зарубежными 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.
Кредитный риск	Риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие невыполнения контрагентами обязательств перед Группой	Общество использует следующие процедуры для управления кредитным риском: 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, попадающей под

¹¹ Впоследствии, 21.01.2022, приведенный Перечень значимых рисков был утвержден Правлением Общества

		<p>ограничения регуляторных требований, предусмотренных Положением Банка России 710-П, для цели определения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств, которые контролируются и пересматриваются по мере необходимости.</p> <p>оценивает финансовое состояние перестраховочных обществ и контролирует концентрацию кредитных рисков, уменьшая влияние неплатежеспособности перестраховочных обществ.</p> <p>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, ориентируюсь на кредитное качество аккредитованных центральным банком России рейтинговых агентств, СПУТНИК-УК размещает денежные средства только в кредитные организации с кредитными рейтингами не ниже «А».</p>
Рыночный риск	Валютный риск — риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.	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

	<p>Процентный риск — риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок. Включает в себя риск 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>ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг Группы и контроль за открытыми 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 рыночными рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.</p> <p>Управляющая компания СПУТНИК-УК осуществляет платежи в валюте по оплате услуг третьим лицам находящимся за пределами РФ, в связи с чем подвержена валютному риску, изменения стоимости обменного курса валюты. В целях минимизации валютного риска СПУТНИК-УК осуществляет покупку валюты непосредственно в день или не ранее чем за день до осуществления валютных платежей.</p>
Риск ликвидности	<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</p>

		<p>адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках, остатков на расчётных счетах, обеспечивающего достаточный уровень ликвидности в Обществе. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, 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 оплаты услуг у СПУТНИК-УК присутствует риск ликвидности. В целях минимизации риска ликвидности, процентного 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	<p>Риск возникновения у Общества финансовых потерь или негативных последствий вследствие нарушений бизнес-процессов, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Общества, действий (бездействия) работников Общества, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем и прочих технологических систем, а также вследствие влияния внешних факторов,</p>	<p>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, прав доступа, процедур утверждения и сверок по осуществляемым операциям, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит.</p>

	включая умышленные действия третьих лиц	
Комплаенс-риск	<p>Риск возникновения у Общества финансовых потерь или негативных последствий вследствие несоблюдения требований применимого законодательства, в том числе нормативных документов Банка России, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся финансовой сферы, а также в результате неудовлетворения законных и оправданных интересов клиентов, работников и Общества в целом</p>	<p>Основными процессами в управлении комплаенс-рисками являются:</p> <p>надзор за приведением бизнес-процессов в соответствие с законодательными изменениями;</p> <p>мониторинг соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, подзаконным нормативным правовым актам и внутренним документам Общества;</p> <p>консультирование работников и руководства Общества по вопросам влияния существенных изменений в законодательстве Российской Федерации на бизнес-процессы Общества;</p> <p>выявление и оценка комплаенс-риска;</p> <p>разработка и установление основополагающих комплаенс-стандартов и процедур;</p> <p>мониторинг и поддержание комплаенс-принципов и процедур контроля;</p> <p>поддержание культуры комплаенс и деловой этики.</p>
Отраслевые риски	<p>Общество выделяет следующие наиболее значимые отраслевые риски на внутреннем рынке:</p> <p>усиление конкуренции в отрасли и, как следствие, снижение стоимости (цен) услуг страхования в отдельных видах страхования;</p> <p>снижение тарифов в обязательных видах страхования;</p> <p>ограничения на операции с биржами, банками или брокерами в силу санкционных ограничений;</p>	<p>С целью минимизации негативного влияния возможных изменений в страховой отрасли на собственную деятельность и исполнение собственных обязательств по ценным бумагам, Общество осуществляет:</p> <p>разработку стратегии развития и плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности Общества на основе предварительного детального анализа текущей ситуации и тенденций в страховой отрасли (в том числе в части законодательства, потребительского спроса, действий конкурентов и др.);</p> <p>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,</p>

	<p>продолжительная приостановка торгов на рынке ценных бумаг;</p> <p>монополизация посредников и, как следствие, увеличение стоимости (цен) их услуг;</p> <p>ухудшение экономической ситуации в Российской Федерации и, как следствие, сокращение потребительского спроса на страховые услуги;</p> <p>катастрофы, стихийные бедствия, пандемия, эпидемия;</p> <p>внесение изменений в нормативно-правовые акты.</p> <p>Общество выделяет следующие наиболее значимые отраслевые риски на внешнем рынке:</p> <p>снижение доступности услуг по перестрахованию рисков;</p> <p>увеличение стоимости (цен) услуг по перестрахованию рисков.</p>	<p>разработку и принятия необходимых решений;</p> <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) значений по показателям деятельности, разработку и принятия необходимых решений.</p> <p>С целью минимизации негативного влияния возможных изменений в отрасли на собственную деятельность СПУТНИК-УК осуществляет:</p> <p>разработку планов действий для сохранения функционирования СПУТНИК-УК в случае непредвиденных ситуаций, стихийных действий, катастроф и т.п.;</p> <p>постоянный контроль за изменениями на рынке ценных бумаг (изменение законодательства, регулирования, действий крупнейших игроков и др.).</p>
Страновые и региональные риски	<p>Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в Российской Федерации, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также</p>	<p>С целью ограничения степени отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на собственную деятельность, Группа осуществляет:</p> <p>постоянный контроль (мониторинг) за изменениями ситуации в стране и регионе, на страховом и финансовых рынках (изменениями финансовых</p>

	<p>географическими особенностями страны</p>	<p>показателей, норм законодательства, потребительского спроса и др.);</p> <p>анализ возможного влияния данных изменений на выполнение установленных плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности, на уровень финансовых, правовых, стратегических и иных рисков;</p> <p>разработка и принятие необходимых мер и решений, направленных на минимизацию отрицательного влияния данных изменений на собственную деятельность.</p>
Правовые риски	<p>Группа зарегистрирована в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность на территории 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>	<p>Основными инструментами минимизации правовых рисков являются:</p> <p>осуществление Группой мониторинга изменения законодательства и судебной практики;</p> <p>проведение Группой предварительной оценки влияния возможного изменения законодательства и судебной практики на деятельность Группы;</p> <p>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>Риск возникновения у Группы негативных последствий (в том числе в виде уменьшения числа клиентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Группы,</p>	<p>Основными инструментами минимизации данного риска являются:</p> <p>осуществление Группой деятельности в соответствии со всеми требованиями законодательства (исключение нарушений требований);</p> <p>соблюдение договорных отношений с клиентами и контрагентами,</p>

	<p>качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.</p>	<p>своевременное исполнение Группой своих обязательств;</p> <p>своевременное рассмотрение Группой обращений клиентов и контрагентов, принятие по данным обращениям необходимых решений и действий, осуществление Группой контроля качества предоставляемых услуг;</p> <p>открытая информационная политика, включающая публичное раскрытие информации (отчетности) о деятельности Группы и о её финансовом положении;</p> <p>получение Группой публичного рейтинга от признанного регулятором рейтингового агентства, отражающего уровень надежности и качества услуг и финансовой устойчивости Группы.</p>
Стратегический риск	<p>Риск возникновения у общества финансовых потерь или негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности Общества (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</p>	<p>Основными инструментами минимизации данного риска являются:</p> <p>разработка стратегии развития и плановых (бюджетных) значений по показателям деятельности Группы на 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> <p>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;</p> <p>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>

	<p>ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческие решения), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества.</p>	<p>Основными инструментами минимизации стратегического риска со стороны СПУТНИК-УК являются:</p> <p>утверждение в инвестиционных декларациях плановых значений по показателям управления средствами клиентов на основе предварительного детального анализа текущей ситуации и тенденций на рынке ценных бумаг;</p> <p>осуществление организацией четкого контроля выполнения установленных инвестиционной декларацией плановых значений по показателям управления денежными средствами клиентов, проведение анализа причин и факторов, повлиявших на достижения этих значений, разработка и принятие необходимых изменений в инвестиционные декларации на следующий отчетный период;</p> <p>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 выполнения установленных плановых значений по показателям управления денежными средствами клиентов, разработка и принятие необходимых рекомендаций для внесения изменений в инвестиционные декларации клиентов.</p>
--	---	--

Основные результаты мероприятий по развитию системы управления рисками

В 2021 году Обществом приняты следующие шаги по совершенствованию системы управления рисками:

- разработаны и впоследствии утверждены Положения по управлению отдельными видами риска: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности;
- разработаны и впоследствии утверждены Методики по управлению отдельными видами риска: кредитный риск, риск ликвидности;

- разработан формат консолидированного отчета по рискам;
- определен и впоследствии утвержден перечень значимых рисков Общества;
- установлена и впоследствии утверждена величина консолидированного риск-аппетита Общества;
- разработана структура Риск-аппетита на 2022 год по направлениям / видам риска;
- определены и утверждены Лимиты по дебиторской задолженности, попадающей под ограничения регуляторных требований к расчету стоимости активов страховой организации, предусмотренных Положением Банка России 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Контроль соблюдения лимитов проводится с установленной в Положении по кредитному риску периодичностью;
- запущены процессы сбора событий операционного риска, самостоятельной оценки рисков и контролей владельцами рисков и актуализации реестра операционных рисков;
- подготовлен и рассмотрен Комитетом по рискам первый отчет по операционному риску (за 3-й квартал 2021 года).

Акционерный капитал. Дивиденды

Уставный капитал на 31.12.2021 составлял 5 502 693 466,40 рублей.

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

До 08.10.2021:

Вид	документарные облигации на предъявителя
Категория (тип)	биржевые/коммерческие облигации
Номинальная стоимость каждой облигации	1000 рублей
Количество размещенных ценных бумаг	3 000 000 штук
Идентификационный номер выпуска, дата присвоения идентификационного номера выпуска	4B02-01-10601-Z-001P, 09 октября 2019 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A100X69

В течение 2021 года происходили следующие изменения в структуре уставного капитала:

1. На начало 2021 года уставный капитал Общества составлял 4 047 638 923,64 рубля, который в свою очередь разделен на 404 763 892 364 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,01 рублей каждая.
2. 26.07.2021 произведена государственная регистрация изменений в решение о выпуске обыкновенных акций Общества и 03.08.2021 осуществлена государственная регистрация новой редакции Устава в связи с консолидацией обыкновенных акций, которая связана с изменением номинальной стоимости и количества размещенных акций, по итогам которой уставный капитал был разделен на 409 680 053 обыкновенные акции номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая.

3. 02.12.2021 осуществлена государственная регистрация увеличения уставного капитала с учетом дополнительного выпуска обыкновенных акций посредством открытой подписки по итогам которой уставный капитал Общества составляет 5 502 693 466,40 рубля, который в свою очередь разделен на 556 952 780 обыкновенных акций номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая.

У Общества нет акционеров, обладающих степенью контроля, несоразмерной 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, а также подконтрольным ему организациям право распоряжения акциями Общества в 2021 году не переходило.

В последний торговый день 2021 года рыночная капитализация Общества составляла 53,8 млрд рублей.

Сведения о регистраторе

- Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Новый регистратор»;
- Сокращенное фирменное наименование: АО «Новый регистратор»;
- ИНН: 7719263354, ОГРН: 1037719000384;
- Адрес в пределах места нахождения: 107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Буженинова, д. 30, стр. 1, эт/пом/ком 2/VI/32;
- Лицензия ФСФР России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 045-13951-000001 от 30.03.2006, дата окончания действия лицензии: бессрочная.

01 февраля 2022 года Советом директоров Общества принято решение о смене регистратора Общества на Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (дата передачи реестра ценных бумаг — 05 апреля 2022 года)

Дивиденды

Решение о выплате (дивидендов Общим собранием акционеров за 2020 год в 2021 году не принималось. На момент принятия указанного решения дивидендная политика в Обществе не была утверждена.

Положение о дивидендной политике было утверждено решением Совета директоров Общества от 10 сентября 2021 года.

Нефинансовый отчет

Политика в области охраны окружающей среды

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

Экология и автотранспорт

Группа была первой страховой компанией, кто предложил уникальный продукт по страхованию каршеринга. На данный момент 65% каршеринговых автомобилей застрахованы в Группе. Краткосрочный прокат автомобилей помогает уменьшить поток в центре города, снизить количество и частоту пробок, сократить количество выбросов в атмосферу. Поддерживая бизнес-модели, которые следуют принципу экологичности, Общество выступило партнером сервисов подписки на автомобиль от Volvo и KIA, а также сотрудничает с новыми крупнейшими экосистемами и сервисами автоподписки: «ЯндексДрайв», «Делимобиль», «СберАвтоподписка», Avis, The Mashina.

В Группе есть страховые продукты и оптимальные тарифы для «экологически дружелюбных» сервисов. Одной из первых Группа вышло 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. Общество делает поездки на самокате безопаснее для райдера, водителей и прохожих.

Продолжая поддерживать тех, кто осознанно использует экологичный транспорт, Группа одной из первых начало страховать электрокары в 2018 году и развивать инфраструктуру для авто без двигателей внутреннего

сгорания, предлагая владельцам электромобилей страховые продукты с сервисными опциями поддержки. Все эти меры помогают большему числу людей перейти на «зеленый» транспорт.

Эффективное потребление ресурсов

Группой реализуются меры по эффективному потреблению ресурсов и ответственному обращению с отходами. С конца 2019 года Ренессанс страхование сократило офисные площади в среднем по штаб-квартире на 35%. Сократило 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 Общества по страхованию и урегулированию убытков перенесены в онлайн. Один из важных каналов продаж СК «Ренессанс Жизнь» (собственная агентская сеть) также переведен на онлайн-продажи. 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 2021 годы Ренессанс Страхование удалось снизить потребление бумаги на 34%.

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 — пластик, бумага и последующая их передача на переработку. Для отдельного

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

В 2021 году были переданы на переработку:

- лампы ртутные, ртутно-кварцевые, люминесцентные, утратившие потребительские свойства –356 штук

Информация об объеме использованных Группой в 2021 году видов энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	Количество в натуральном выражении		Количество в денежном выражении, руб.
	Ед.изм.	Количество	
тепловая энергия	учет не производился*		
электрическая энергия	учет не производился*		
бензин автомобильный	литр	99158	4 955 573
топливо дизельное	литр	34120	1 719 155

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

Кадровая и социальная политика

Работа с персоналом Группы направлена на достижение стратегических целей Группы и реализуется через следующие направления:

- 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.

Группа придерживается ценностного подхода в работе. В 2019 году были разработаны новые ценности: Человечность, Превентивность, Сотрудничество, Развитие, Порядочность. Ценности заложены в модель

компетенций, через которую оценивают кандидатов, сотрудников. На основе оценки принимаются решения о повышении должности и карьерном развитии, а также принимаются кандидаты на работу. По итогам годовой оценки пересматривается система мотивации и вознаграждения.

Программы обучения

Профессиональная подготовка персонала Группы в 2021 году осуществлялась по программам обучения, разработанным отделом обучения Группы. Ее цель — повышение компетентности работников для успешной реализации стратегических задач Группы и трансформации корпоративной культуры.

В рамках стратегии создания самообучающейся организации был создан гид по компетенциям и запущен проект SkillUp. В нем более опытные сотрудники выступают в роли экспертов, передают коллегам свои знания и опыт, помогают освоить новые навыки и компетенции. В рамках проекта, например, команда центра автоматизации и роботизации научила коллег из юридического подразделения создавать собственных роботов, минимизирующих рутинный труд. 36 сотрудников попробовали себя в роли тренеров и наставников, обучили 678 человек.

В 2021 году вместе с крупными партнерами на рынке онлайн-образования ELC и «Нетология групп» было подготовлено 28 новых тематических курсов и гид по профессиональному росту, который помогает развивать ключевые компетенции персонала.

В процессе запуска проект «Культура инноваций», в ходе которого участники смогут получить новые диджитал профессии и решить реальные бизнес-кейсы, применяя на практике полученные знания. Всем сотрудникам предоставлен доступ к корпоративной библиотеке Alpina digital с самой полной коллекцией книг по бизнесу и саморазвитию.

В целом, в Ренессанс Страхование за 2021 реализовано 6 186 заявок на обучение, проведено 13 621 часов обучения, зафиксировано 2 548 уникальных

пользователя. 6,5 — среднее количество часов обучения на одного сотрудника, 72% участников обучающих курсов — женщины, 28% — мужчины (из них 35% — руководители, 65% — линейные сотрудники).

Затраты Ренессанс Страхование на обучение сотрудников в 2021 году составили 9,0 млн рублей, 3 950 рублей в пересчете на одного сотрудника.

В рамках внедрения сервисного подхода, компания создает HR-сервисы для сотрудников, которые легко и удобно получить в одном окне в несколько кликов на базе внутреннего корпоративного портала «Атлас». «Атлас» в 2021 году занял второе место в конкурсе Russian Intranet Awards в главной номинации — Лучший интранет года.

СК «Ренессанс Жизнь» в 2021 году продолжает проект «Продуктовая акселерация», который позволяет найти бизнес-идею с большим потенциалом и с минимальными затратами, апробировать её на жизнеспособность, провести экспресс-оценку финансовой модели, проверить её на потенциальных клиентах. В проекте приняли участие 73 сотрудника. Для них это отличная возможность прокачать свои навыки и знания, получить новый опыт и возможности для профессионального роста и развития. В 2021 году начали работу мотивационные и практикоориентированные мастер-классы, где сотрудники компании, выступая в роли экспертов, помогают коллегам приобрести новые навыки и компетенции.

Среднее количество часов обучения на 1 работника СК «Ренессанс Жизнь» — более двух часов в год. По категориям: 14% — руководители, 86% — линейные сотрудники; 61% — подразделения, работающие с клиентами, 39% — бэк-офис (из них — 84% — женщины, 16% — мужчины).

СК «Ренессанс Жизнь» вошло в топ-100 лучших работодателей России за 2020 год среди 957 участников общего рейтинга портала HeadHunter и в топ-3 среди лучших работодателей в сфере финансов, страхования и аудита.

Программы ДМС для сотрудников

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

Все сотрудники имеют доступ к сервису психологической поддержки — он помогает 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 сотрудниками информации о текущем состоянии здоровья и получения рекомендаций квалифицированными врачами-диагностами.

Условия работы

Группа стремится поддерживать спортивные инициативы. 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 спортивных марафонах, таких как: «Осенний гром», «Гонка героев». В 2021 году был проведен челлендж «Месяц заботы о себе» с регулярными онлайн-тренировками. В период удаленного режима работы проводились и продолжают проводиться спортивные челленджи, онлайн-зарядки и кулинарные мастер-классы.

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.

В период пандемии особое внимание Группы уделялось здоровью и безопасности сотрудников на рабочих местах:

- переведены на удаленный формат работы специалисты, чьи бизнес-процессы это позволяют;
- сотрудники были обеспечены масками, перчатками, дезинфицирующими средствами;
- во всех опенспейсах установили облучатели-рециркуляторы;
- организована вакцинация в офисе с предоставлением дополнительного выходного после прививки;
- проводилась термометрия сотрудников два раза в день;
- проводилась дезинфекция рабочего пространства;
- проводились вебинары и просветительские мероприятия на актуальные медицинские темы.

Группа соблюдает все требования законодательства Российской Федерации 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, любой 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 роспись. Все сотрудники уведомлены, что они имеют право отказаться от участия в процессах, которые несут угрозу их жизни или здоровью. На рабочих местах проводится специальная оценка рабочих мест, в случае выявления опасных/вредных факторов (таких рабочих мест по настоящее время не выявлено) разрабатывается план улучшения условий труда, который может предусматривать 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, благодаря которым участники опроса 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 указанием распределения по каждой из следующих категорий:

- пол: мужчины — 53%, женщины — 47%;
- возрастная группа: до 35 лет — 10%, 35–50 лет — 74%, старше 50 лет — 16%.

Доля работников Ренессанс Страхование с указанием распределения по каждой из следующих категорий:

- пол: мужчины — 27%, женщины — 73%;
- возрастная группа: до 35 лет — 53%, 35–50 лет — 37%, старше 50 лет — 10%.

Соотношение базового оклада мужчин и женщин с указанием распределения по категориям работников:

- Базовый оклад женщин (включая районный коэффициент и северную надбавку) на уровне специалистов составляет 48% от базового оклада мужчин;
- На уровне мидл-менеджмента базовый оклад женщин составляет 91% от базового оклада мужчин на аналогичном уровне должностей;
- На уровне топ-менеджмента соотношение базового оклада женщин и базового оклада мужчин составляет 103%.

Состав руководящих сотрудников СК «Ренессанс Жизнь» с указанием распределения по каждой из следующих категорий:

- пол: мужчины — 59%, женщины — 41%;

- возрастная группа: до 35 лет — 0%, 35—50 лет — 82%, старше 50 лет — 18%.

Доля работников СК «Ренессанс Жизнь» с указанием распределения по каждой из следующих категорий:

- пол — мужчины — 33%, женщины — 67%;
- возрастная группа: до 35 лет — 53%, 35—50 лет — 36%, старше 50 лет — 11%.

Соотношение базового оклада мужчин и женщин с указанием распределения по категориям работников СК «Ренессанс Жизнь»:

- Базовый оклад женщин (включая районный коэффициент и северную надбавку) на уровне специалистов составляет 61% от базового оклада мужчин;
- На уровне мидл-менеджмента базовый оклад женщин составляет 54% от базового оклада мужчин на аналогичном уровне должностей;
- На уровне топ-менеджмента соотношение базового оклада женщин и базового оклада мужчин составляет 50%.

Группа относится с уважением к местным, религиозным и национальным традициям регионов, на территории которых Общество 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. С 2019 года Ренессанс

Страхование помогает «Благотворительному фонду памяти Николая Богатикова в поддержку пострадавших в ДТП». Оказывает финансовую помощь и привлекает собственную команду психологов для поддержки подопечных. Поддерживает Благотворительный фонд содействия кадетским корпусам имени Алексея Йордана и кадетскую школу «Уваровский кадетский корпус имени Святого Георгия Победоносца».

С 2013 года СК «Ренессанс Жизнь» является партнером благотворительного фонда «Подари жизнь», учрежденном в 2006 году актрисами Диной Корзун и Чулпан Хаматовой. Кроме сбора средств на лечение и реабилитацию детей с онкологическими и гематологическими заболеваниями, фонд оказывает помощь онкологическим и гематологическим клиникам, где лечатся дети и молодые взрослые. СК «Ренессанс Жизнь» активно помогает фонду в различных форматах: прямые пожертвования, участие в благотворительных акциях, привлечение к помощи сотрудников и клиентов компании.

Группа участвует в Российском эколого-благотворительном волонтерском проекте «Добрые крышечки», цель которого — сделать мир чище и помочь детям, которым нужна поддержка.

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 наших корпоративных принципов в договорные отношения включается «Заявление о добросовестности». Для удобного подключения

партнеров Ренессанс Страхование запустило 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 оказываемого сервиса и сохраняет преданность клиентов.

В 2021 году 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 2021 года, «MASMI»).

Повышение доступности страховых услуг

В целях создания удобного онлайн-сервиса для клиента, Ренессанс Страхование первыми предложило клиентам проводить предстраховой осмотр самостоятельно. Оформление, подписание договора, оплата и получение

страхового полиса может проводиться онлайн, без необходимости посещения офиса. Обслуживание также может проводиться полностью онлайн. С 2020 года зарегистрировать страховой случай можно на сайте, в мобильном приложении и через WhatsApp. 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 Ренессанс Страхование смогло не только жители мегаполисов, но и водители из отдаленных населенных пунктов. В рамках создания инклюзивной цифровой среды официальный сайт Ренессанс Страхование и мобильное приложение «Ренессанс.Авто» адаптированы для клиентов разных категорий, отображают все страховые полисы клиента, его страховые случаи, а также привилегии по программам лояльности.

Постоянно совершенствуя линейку продуктов, 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 обеспечивает удобство обслуживания в цифровом формате. Например, «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.

Предотвращение страховых случаев

Следуя миссии, Ренессанс Страхование поддерживает и внедряет различные технические инновационные решения по предотвращению дорожно-транспортных происшествий. Общество первым на рынке запустили мобильную телематику. Технологичное приложение на смартфоне отслеживает стиль управления автомобилем. За аккуратное вождение пользователь получает скидку на каско до 20%. Таким образом Общество стимулирует безопасное вождение. В 2021 году был запущен пилот с системой «Антисон»: устанавливается специальное оборудование в кабине водителя автобусов/грузовиков, которое, в случае засыпания водителя, сразу это определяет и запускается звуковой сигнал, который будит водителя.

В 2021 году Ренессанс Страхование запускает контентные спецпроекты и внедряет геймификацию. При участии Ренессанс Страхования десятки миллионов пользователей увидели предупреждения об опасных участках пути в популярном навигаторе. А участники игровой механики в том же приложении превышали скорость на 13% реже. Каршеринговым компаниям Ренессанс Страхование помогает выстроить правильные скоринговые системы по клиентам и бороться с мошенничеством — все это эффективно отсеивает водителей, которые не должны садиться за руль.

В 2021 году продолжает функционировать уникальный проект «Молодой водитель», цель которого — стимулировать безопасное и ответственное вождение среди начинающих автомобилистов и помочь им стать увереннее на дороге. Ренессанс Страхование предложило своим клиентам с полисом каско с франшизой и стажем вождения до трех лет проверить свои навыки в автошколе. На предложение откликнулось более 50% клиентов. Сдавшие практику и теорию получили отмену франшизы и сохранили за собой полученную скидку.

В связи со спецификой страховой деятельности Группа уделяет особое внимание защите персональных данных. Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах компании обеспечивается с

помощью системы защиты информации ограниченного доступа, включающей организационные меры и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, программно-технических воздействий на технические средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии.

Участие в работе профессиональных ассоциаций

Группа выстраивает взаимодействие с органами государственной власти, органами местного самоуправления, органом страхового надзора, саморегулируемыми организациями, профессиональными объединениями и организациями, наделанными федеральными законами отдельными государственными или иными публичными функциями, на уважении, стандартах деловой этики и законности и не пытается незаконно повлиять на принятие ими решений. Группа активно участвует в обсуждении законодательных и иных инициатив с целью благоприятного 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.

Ренессанс Страхование и СК «Ренессанс Жизнь» входят в объединения:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский союз автостраховщиков (РСА);
- Национальный Союз Страховщиков Ответственности (НССО);
- Международный союз страховщиков технических рисков (IMIA);
- Уральская Торгово-промышленная Палата;
- Российский антитеррористический страховой пул;
- Ассоциации 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.

Контакты

Сайты: renins.ru, budu.ru, renlife.ru

Место нахождения: 115114, город Москва, Дербеневская набережная,
дом 11, этаж 10, пом. 12.

Телефон: 8 800 333-88-00

Приложение №1. Информация о совершении крупных сделок и сделок с заинтересованностью

Заключенные Обществом в 2021 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

№ п/п	Реквизиты договора	Стороны сделки, выгодоприобретатели	Предмет, цена и иные существенные условия сделки или порядок их определения	Лица, заинтересованные в совершении сделки, и основания признания их заинтересованными	Сведения о принятии решения органа управления Общества о согласии на совершение или последующем одобрении сделки
1	Договор №7 от 08.02.2021 банковского вклада «Срочный отзывной» (с выплатой процентов в конце срока)	Стороны: Вкладчик: Общество Банк: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) Выгодоприобретатели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Предмет сделки: Вкладчик перечисляет, а Банк принимает в качестве срочного банковского вклада «Срочный отзывной» денежные средства в сумме 890 000 000 рублей сроком на 365 дней с выплатой в конце срока суммы процентов, рассчитанной по ставке 5,0% годовых. Цена сделки: 890 000 000 рублей.	Заинтересованные лица: А. А. Милюков и К. А. Черкасов, являющиеся членами Совета директоров Общества, а также членами Совета директоров АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).	Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 08.02.2021 (Протокол СД ГРС №3/2021_СД от 08.02.2021).

2	Договор о внесении безвозмездного вклада в имущество от 26.02.2021	<p>Стороны:</p> <p>АО СК «Ренессанс здоровье» («Ренессанс здоровье») в качестве получателя вклада,</p> <p>Общество в качестве единственного акционера.</p> <p>Выгодоприобретатели (иные, чем стороны): отсутствуют.</p>	<p>Предмет сделки:</p> <p>Общество обязуется внести безвозмездный вклад в имущество Ренессанс здоровье денежными средствами в размере 95 000 000 рублей для целей финансирования и поддержания деятельности Ренессанс здоровье, а Ренессанс здоровье обязуется принять данный вклад во исполнение своей деятельности.</p> <p>Цена сделки: 95 000 000 рублей</p>	<p>Заинтересованные лица:</p> <p>(а) член Правления Общества В. В. Тиняков, так как В. В. Тиняков также является Генеральным директором Ренессанс здоровье,</p> <p>(б) контролирующее лицо</p> <p>Общества — ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом стороны сделки — Ренессанс здоровье.</p>	<p>Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 25.03.2021 (Протокол СД ГРС №5/2021_СД от 29.03.2021).</p>
3	Договор о внесении безвозмездного вклада в имущество от 29.03.2021	<p>Стороны:</p> <p>АО СК «Ренессанс здоровье» («Ренессанс здоровье») в качестве получателя вклада,</p> <p>Общество в качестве</p>	<p>Предмет сделки:</p> <p>Общество обязуется внести безвозмездный вклад в имущество Ренессанс здоровье денежными средствами в размере 275 000 000 (двести семьдесят пять миллионов) рублей для целей финансирования и поддержания деятельности Ренессанс здоровье, а Ренессанс здоровье обязуется принять данный вклад во исполнение своей деятельности.</p>	<p>Заинтересованные лица:</p> <p>(а) член Правления Общества В. В. Тиняков, так как В. В. Тиняков также является Генеральным директором Ренессанс здоровье,</p>	<p>Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 25.03.2021 (Протокол СД ГРС</p>

		единственного акционера. Выгодоприобретатели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Цена сделки: 275 000 000 рублей	(б) контролирующее лицо Общества — ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом стороны сделки — Ренессанс здоровье.	№5/2021_СД от 29.03.2021).
4	Договор № 01/03/ПП от 29.03.2021 о передаче страхового портфеля («Договор»)	Стороны: АО СК «Ренессанс здоровье» («Ренессанс здоровье») в качестве страховщика, передающего страховой портфель, и Общество в качестве страховщика, принимающего страховой портфель. Выгодоприобретатели (иные, чем	Предмет сделки: Передача Ренессанс здоровье в адрес Общества страхового портфеля, в состав которого включены активы и обязательства, предусмотренные Договором. Цена (стоимость передаваемых активов): по Договору передаются активы Ренессанс здоровье в размере равном сформированным страховым резервам и кредиторской задолженности по передаваемым страховым обязательствам на дату передачи страхового портфеля, но стоимостью не более 750 000 000 (семьсот пятьдесят миллионов) рублей. Срок осуществления передачи страхового портфеля (подписания акта приема-передачи страхового портфеля): не позднее 30 марта 2021 года,	Заинтересованные лица: (а) член Правления Общества В. В. Тиняков, так как В. В. Тиняков также является Генеральным директором Ренессанс здоровье, (б) контролирующее лицо Общества — ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом	Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 25.03.2021 (Протокол СД ГРС №5/2021_СД от 29.03.2021).

		стороны): отсутствуют.	а также иные существенные условия, предусмотренные Договором.	стороны сделки — Ренессанс здоровье.	
5	Дополнительно е соглашение № 1 от 29.03.2021 к Договору № 01/03/ПП от 29.03.2021 о передаче страхового портфеля («Дополнитель ное соглашение», «Договор»)	Стороны: АО СК «Ренессанс здоровье» («Ренессанс здоровье») в качестве страховщика, передающего страховой портфель, и Общество в качестве страховщика, принимающего страховой портфель. Выгодоприобретат ели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Предмет сделки: В рамках передачи страхового портфеля по Договору Ренессанс здоровье дополнительно передает Обществу (1) кредиторскую задолженность по операциям исходящего перестрахования в размере 127 631 358, 90 рублей, и (2) активы в виде денежных средств в размере 127 631 358, 90 рублей. Цена: 793 059 712, 47 рублей (размер передаваемых по Договору активов, равный размеру передаваемых по Договору обязательств по договорам страхования с учетом изменений, внесенных Дополнительным соглашением). Срок передачи активов и обязательств по договорам страхования в соответствии с условиями Дополнительного соглашения: не позднее даты заключения Дополнительного соглашения.	Заинтересованные лица: (а) член Правления Общества В. В. Тиняков, так как В. В. Тиняков также является Генеральным директором Ренессанс здоровье, (б) контролирующее лицо Общества — ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом стороны сделки — Ренессанс здоровье.	Сделка одобрена решением Совета директоров Общества от 29.04.2021 (Протокол СД ГРС №6/2021_СД от 04.05.2021).
6	Дополнительно е соглашение № 5 от 30.04.2021	Стороны:	Предмет сделки:	Заинтересованные лица: контролирующее лицо РенКонсалт — ООО	Сделка не была одобрена Советом

	к Договору купли-продажи акций от 28.06.2017, заключенному между АО «РенКонсалт» и Обществом («Договор»)	Продавец: Общество; Покупатель: Акционерное общество «РенКонсалт» («РенКонсалт»); Выгодоприобретатели (иные, чем стороны): отсутствуют.	Продление срока исполнения обязательства РенКонсалт перед Обществом по уплате цены акций по Договору по 30.06.2021. Цена сделки: 886 727 197,82 рублей.	«Холдинг Ренессанс Страхование», так как ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» также является контролирующим лицом стороны сделки — Общества.	директоров Общества
7	Договор о приобретении акций (share purchase agreement) от «20» октября 2021 года («Договор о приобретении акций»), Договор поддержки андеррайтинга в отношении обыкновенных акций Общества от «20» октября 2021 года («Договора поддержки	Стороны: 1) Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование», 2) Sputnik Management Services Limited/СПУТНИК МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД, 3) Laypine Ltd/ЛЭЙПАЙН ЛТД,	Информация раскрыта Обществом на странице в сети «Интернет», предоставляемой информационным агентством — ООО «Интерфакс-ЦРКИ» по адресу: https://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=VwoC8mIYx0mtnxgtyLtWwg-B-B	Заинтересованные лица: контролирующее лицо Общества — Sputnik Management Services Limited/СПУТНИК МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД, так как указанное лицо является стороной сделки	

	андеррайтинга» , совместно с Договором о приобретении акций — «Договоры» ¹²	<p>4) Blade glow Limited/БЛЕЙДГЛ ОУ ЛИМИТЕД,</p> <p>5) NOTIVIA LTD/Нотивия Лтд, именуемые как «Акционеры», и</p> <p>6) Credit Suisse International/Кредит Свисс Интернешнл</p> <p>7) J.P. Morgan Securities plc/Дж.П. Морган Секьюритиз пи-эл-си</p> <p>8) VTB Capital plc/ВТБ Капитал плс</p> <p>9) BCS Prime Brokerage Limited/БИ-СИ-ЭС ПРАЙМ БРОКЕРИДЖ ЛИМИТЕД</p>			
--	---	---	--	--	--

¹² Указанные взаимосвязанные сделки являются также сделкой, признаваемой в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой

		<p>10) ATON LLC/ООО «АТОН»</p> <p>11) Renaissance Securities (Cyprus) Limited/Ренессанс Секьюритиз (Кипр) Лимитед</p> <p>12) JSC “Sberbank CIB”/АО «Сбербанк КИБ»</p> <p>13) Sberbank CIB (UK) Limited/Сбербанк КИБ (ЮКей) Лимитед</p> <p>14) Tinkoff Bank/АО «Тинькофф Банк»</p> <p>15) SOVA CAPITAL LIMITED/СОВА КАПИТАЛ ЛИМИТЕД, именуемые как «Андеррайтеры».</p> <p>Выгодоприобретат ели (иные чем стороны сделки): иные лица, не являющиеся</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>сторонами сделки, на которых будут распространяться положения о возмещении или компенсации возможных расходов, издержек, имущественных потерь и ущерба (indemnity) в соответствии с Договорами и/или иными документами по сделке.</p>			
--	--	--	--	--	--

Приложение №2. 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» («**Совет директоров**», «**Общество**») на заседании ____ .05.2022 (Протокол № ____ СД от ____ .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 2021 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 собрания, координации своих	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 предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	общего собрания, прошедшего в отчетный период		
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	<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.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>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>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3.</p> <p>Пояснения в отношении пункта 1:</p> <p>До 06.10.2021 Общество не являлось публичным. До указанной даты Устав Общества содержал отличные (сокращенные) от установленного Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сроки созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров Общества. В отчетном периоде акционеры Общества уведомлялись о проведении Общего собрания акционеров в сроки, установленные Уставом.</p> <p>Также до 06.10.2021 Устав Общества (и иные внутренние документы Общества) не содержали положений, в соответствии с которыми сообщение о проведении Общего собрания акционеров Общества размещалось на сайте Общества в сети Интернет. При этом сравнительно небольшой состав акционеров Общества позволял Обществу адресно уведомлять всех акционеров о предстоящем Общем собрании акционеров Общества и предоставлять материалы к Общему собранию акционеров Общества, получать подтверждения о получении акционерами</p>

				Общества уведомления и материалов.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	<p>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.</p> <p>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.</p> <p>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>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Общество соответствует критерию, указанному в пункте 3.</p> <p>Пояснения в отношении пунктов 1,2:</p> <p>1. Несоблюдение принципа в части представления возможности акционерам задавать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров в ходе проведения Общего собрания акционеров вызвано проведением годового Общего собрания акционеров Общества в условиях распространения коронавирусной инфекции в форме заочного голосования в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 18.03.2020 № 50-ФЗ и информационным письмом Банка России от 03.04.2020 N ИН-06-28/48.</p> <p>2. В отчетном период позиции Совета директоров Общества предоставлялись в составе материалов к Общему собранию акционеров Общества по отдельным вопросам повестки дня.</p>
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с	<p>1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений 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</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	неоправданными сложностями	несущественных недостатков в предложении акционера		
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	<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 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</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Пояснения в отношении пунктов 1-4:</p> <p>В отчетном периоде общие собрания акционеров проводились в форме заочного голосования в целях недопущения распространения коронавирусной инфекции.</p>

		<p>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 внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	<p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом 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</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		<p>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>		
1.2.2	<p>Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и</p>	<p>1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества			
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	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	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	отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	<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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input 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	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом		
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 контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 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 стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества	<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 пунктов 2,3: 2. До 20.09.2021 в Обществе отсутствовал комитет по номинациям (назначениям, кадрам), так как Общество не являлось публичным. 3. Рассмотрение указанного отчета запланировано на 2022 год. При этом работа Генерального директора Общества ежегодно оценивается Советом директоров Общества на предмет достижения показателей, установленных Советом директоров Общества.

	стратегией развития и основными направлениями деятельности 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 checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде указанные вопросы рассматривались в составе оценки выполнения ключевых показателей эффективности Генерального директора ввиду отсутствия отдельно утвержденных Советом директоров стратегии и бюджета.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Принципы и подходы к организации 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пункте 1.</p> <p>Пояснения в отношении пункта 2:</p> <p>2. Общая величина риск-аппетита на 2021 года Советом директоров не утверждалась. При этом общая величина риск-аппетита Общества на 2022 была предварительно утверждена Комитетом Совета директоров по аудиту и в последующем</p>

		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		утверждена Советом директоров.
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: Базовые принципы вознаграждения Совета директоров и Правления закреплены Положениями о Совете директоров и Правления соответственно. Утверждение отдельных внутренних документов, регулирующих данные вопросы запланировано на 2022 год.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества,	1. Совет директоров играет ключевую 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	акционерами общества и работниками общества	конфликтов		
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 существенных корпоративных событиях общества	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 ввиду перестроения практики корпоративного управления для целей её приведения в соответствии с требованиями Правил листинга Московской Биржи и рекомендациями Кодекса корпоративного управления для публичных обществ. Проведение оценки практики корпоративного управления Общества планируется осуществить в 2022 году.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе	1. Годовой отчет общества за отчетный	<input type="checkbox"/> соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в

	совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	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 checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	пункте 1. Пояснения в отношении пункта 2: 2. Совет директоров Общества, соответствующий критериям Правил листинга Московской Биржи и рекомендациям Кодекса корпоративного управления для публичных обществ был сформирован в конце 2021 года, в связи с чем оценку качества работы Совета директоров планируется осуществить в 2022 году.
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 знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и	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 опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров			
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 кандидатов на избрание в состав совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе		
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 совета директоров кандидата, за которого они голосуют	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	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	Независимым	1. В течение отчетного периода все	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>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 независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером,</p>	<p>независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
--	--	--	---	--

	существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством			
2.4.2	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>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.</p> <p>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).</p> <p>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 этом совета директоров</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом 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 работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1,2: 1. Вопрос об определении старшего независимого директора будет рассмотрен в 1 квартале 2022 года. 2. Роль права и обязанности старшего независимого директора отражена в проекте новой редакции Положения о Совете директоров Общества, вопрос об утверждении которого будет рассматриваться на годовом Общем собрании акционеров Общества по итогам 2021 года.
2.5.2	Председатель совета	1. Эффективность работы председателя	<input type="checkbox"/> соблюдается	Разработку и утверждение процедуры проведения

	директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Советом директоров самооценки планируется осуществить в 2022 году.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	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	
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	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	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. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	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	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2. Пояснения в отношении пункта 1: 1. Процедуры оценки качества работы Совета директоров в отчетном периоде не проводилась.

		<p>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>		Соответствующую оценку планируется осуществить в 2022 году.
2.6.4	<p>Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров</p>	<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 формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	<p>Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров</p>			

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 закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	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. 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 - посредством конференц- и видео-конференц-связи	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2. Пояснения в отношении пункта 1: 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.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В настоящее время в Уставе или внутреннем документе отсутствуют соответствующие положения, при этом Совет директоров в своей деятельности руководствуется указанным принципом. Указанное положение содержится в

	повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	очных заседаниях совета директоров		проекте новой редакции Положения о Совете директоров Общества, вопрос об утверждении которого будет рассматриваться на годовом Общем собрании акционеров Общества по итогам 2021 года.
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	Вопрос о целесообразности внесения соответствующих положений в устав Общества планируется рассмотреть на Совете директоров Общества в 2022 году, включая рассмотрение вопросов о предоставлении соответствующих рекомендаций и вынесении вопроса на рассмотрение Общего собрания акционеров Общества.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту,	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий 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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3. Пояснения в отношении пунктов 1,4: 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

	состоящий из независимых директоров	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		разумного, добросовестного, всестороннего рассмотрения вопросов независимыми директорами, входящими в состав Комитета по аудиту, с учетом деятельности Общества как страховой организации. 4. До 20.09.2021 в Обществе отсутствовал комитет по аудиту (Общество не являлось публичным). В указанную дату был сформирован Комитет по аудиту Совета директоров Общества, заседания проводятся регулярно.
2.8.2	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 являющимся председателем совета директоров	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 директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	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.
2.8.3	Для предварительного	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи,	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	Задачи комитета по номинациям реализуются в рамках Комитета Совета директоров по кадрам и

	<p>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>	<p>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>	<p>соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>вознаграждениям.</p>
2.8.4	<p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	<p>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>Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми</p>		
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений</p>	<p>1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

		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 type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Комитеты Совета директоров Общества сформированы 20.09.2021. Рассмотрение Советом директоров Общества отчетов о работе комитетов запланировано на 2022 год. При этом комитеты Совета директоров Общества регулярно и своевременно предоставляли позиции по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Общества.
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 работы потребностям развития общества, активизацию работы	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. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Пояснения в отношении пунктов 1-3: Разработку и утверждение процедуры проведения Советом директоров самооценки планируется осуществить в 2022 году.

	совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	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	Общество приобрело публичный статус 06.10.2021. 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 исполнения возложенных на него обязанностей,	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	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 обществом членам совета директоров, исполнительным	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	<p>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>	сопоставимых компаниях		
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Разработка и утверждение Политики по вознаграждениям Общества намечена на 2022 год.</p>

	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	соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).		
4.1.3	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 виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых	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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Разработка и утверждение Политики по вознаграждениям Общества намечена на 2022 год.

	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	Разработка и утверждение указанной Политики планируется в 2022 году.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2. Пояснения в отношении пункта 1: 1. В отчетном периоде Общество выплачивало

	<p>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>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>вознаграждение членам Совета директоров Общества в соответствии с решением, принятым Общим собранием акционеров.</p>
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом</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 стимулирование долгосрочного владения такими акциями</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><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. Целесообразность утверждения соответствующих внутренних документов будет рассмотрена в 2022 году.</p>

	общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах			
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	Вознаграждение членов	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	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>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>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	В Обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций Общества. При этом указанная программа предусматривает

	органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	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		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.
4.3.3	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 действий, не превышает	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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	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 в обществе обеспечивает	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества		
5.1.4	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 эффективно функционирует	<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>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Пояснения в отношении пунктов 1,2:</p> <p>Оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества проведена в ходе проведения аудитов в течение 2021 года.</p> <p>Проведение и рассмотрение Комитетом по аудиту Совета директоров Общества результатов оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества запланировано на 2022 год.</p>

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	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также	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 проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая	<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: 2. Указанная оценка в отчетном периоде не проводилась. При этом начиная с 2022 года Общество планирует придерживаться данного принципа в части проведения оценки практики корпоративного управления.

	оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	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: Разработку и утверждение информационной политики Общества планируется осуществить в 2022 году.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	информацию соблюдении принципов рекомендаций Кодекса	о и 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		
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 эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		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	<p>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.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>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 результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Общество соответствует критериям, указанным в пунктах 2,3.</p> <p>Пояснения в отношении пунктов 1,4:</p> <p>1. Разработку и утверждение информационной политики Общества планируется осуществить в 2022 году.</p> <p>4. Общество находится на стадии разработки и утверждения стратегии Общества в области устойчивого развития. В дальнейшем Общество планирует осуществлять раскрытие нефинансового отчета в соответствии с утвержденной стратегией Общества в области устойчивого развития.</p>

		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		
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество соответствует критериям, указанным в пункте 2. Пояснения в отношении пункта 1: 1. Проведение оценки эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита со стороны Комитета по аудиту Совета директоров Общества запланировано на 2022 год.
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			

6.3.1	<p>Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями</p>	<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>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Пояснения в отношении пунктов 1,2: Разработку и утверждение информационной политики Общества планируется осуществить в 2022 году. При этом все запросы о предоставлении информации, полученные Обществом от акционеров Общества в отчетном периоде, были удовлетворены, в т.ч. запросы о предоставлении информации о подконтрольных Обществу организациях. Общество и акционеры Общества обеспечивали сохранение режима конфиденциальности в отношении передаваемой информации.</p>
6.3.2	<p>При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества,</p>	<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, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	конфиденциальности		
7.1	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			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества,	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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	<p>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 рекомендаций в отношении существенных корпоративных</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается <input type="checkbox"/>частично <input type="checkbox"/>соблюдается <input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	

	действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества			
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 общества.</p> <p>При этом общество руководствуется не только соблюдением</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.</p> <p>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	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	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру	<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 требованиями законодательства Российской Федерации в вопросах привлечения оценщика. Внутренние документы Общества не содержат дополнительных положений по отношению к

	<p>документах общества</p> <p>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>установленным законодательством Российской Федерации.</p>
--	---	--	--