

УТВЕРЖДЕН

решением годового общего собрания
акционеров ЗАО «КС-Холдинг»
(протокол от 21.05.2015 № 01-15)

Председатель годового общего собрания
акционеров ЗАО «КС-Холдинг»

_____ И.В. Мирковский

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

приказом Генерального директора
ЗАО «КС-Холдинг»
от 13.04.2015 № 01/ОСА

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КС-ХОЛДИНГ»

ЗА 2014 ГОД

ИНН 7703649200 ОГРН 1077762618636

Место нахождения: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7

Почтовый адрес: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общая информация об Обществе	3
2. Положение Общества в отрасли	3
3. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов Общества	4
4. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества	4
5. Сведения о совершении Обществом сделок	4
6. Сведения об органах управления Общества	5
7. Сведения о соблюдении Обществом кодекса корпоративного поведения	5

1. Общая информация об Обществе

Закрытое акционерное общество «КС-Холдинг» (сокращенное наименование – ЗАО «КС-Холдинг», далее именуемое «Общество») создано в 2007 году в форме выделения из ЗАО «ИФД КапиталЪ» в процессе реорганизации последнего. Уставный капитал ЗАО «КС-Холдинг» формировался за счет собственных средств ЗАО «ИФД КапиталЪ». По состоянию на текущую дату размер уставного капитал Общества составляет 10 000 000 рублей и разделен на 100 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 000 рублей каждая. В результате реорганизации к ЗАО «КС-Холдинг» перешла доля ЗАО «ИФД КапиталЪ» в уставном капитале ЗАО «Капитал Ре» (99,99%). Обособленных подразделений Общество не имеет.

Аудитором общества является Закрытое акционерное общество «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН» (сокращенное наименование – ЗАО АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН», основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301026781), утвержденное в соответствии с решение годового общего собрания акционеров Общества от 20.05.2015 (протокол № 01-14).

Ревизором Общества является Кривенко Марина Леонидовна, избранная на годовом общем собрании акционеров Общества от 20.05.2015 (протокол № 01-14).

2. Положение Общества в отрасли

Закрытое акционерное общество «КС-Холдинг» (далее – Общество) является основным обществом по отношению к обществам Группы компаний «Капитал» (далее – Группа «Капитал») и объединяет собой специализированные перестраховочную и страховые компании группы Капитал, а также профильные сервисные компании.

Дочерние компании Общества широко известны на российском страховом и перестраховочном рынках. В 2014 году ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило ОАО «Капитал Страхование» и ЗАО «Капитал Ре», входящему в Группу «Капитал», индивидуальный рейтинг надежности AAA («Максимальная надежность»), а ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» оценило ОАО «Капитал Страхование» и ЗАО «Капитал Ре» на уровне рейтинга A++, что соответствует категории «Исключительно высокий уровень надежности».

Являясь основным обществом по отношению к обществам Группы «Капитал», основные перспективы своего развития Общество напрямую связывает с дальнейшими приоритетными направлениями развития Группы «Капитал», стратегия развития которых сфокусирована укрепления позиций в сфере корпоративного страхования крупного и среднего бизнеса с акцентом на сегменте энергетического страхования в целом и предприятий электроэнергетики в частности.

Устойчивое финансовое положение Группы «Капитал» дают основания для позитивной оценки перспектив развития Общества.

3. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов Общества

На основании решения годового общего собрания акционера Общества (протокол от 21.05.2015 № 01-15), а также с учетом потребностей Общества, в том числе инвестиционного характера, дивиденды по размещенным акциям Общества по результатам 2014 финансового года не выплачивались.

4. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

Управление рисками является одним из элементов системы корпоративного управления в Обществе. Эффективное управление рисками лежит в основе финансовой стабильности Общества, что позволяет ему выполнять обязательства перед клиентами и создает устойчивую стоимость Общества. Управление рисками нацелено на сохранение финансовой устойчивости для возможности исполнения взятых обязательств, сохранение и увеличение стоимости вложений акционеров Общества.

✓ *Операционные риски*

В Обществе обеспечено эффективное управление основными бизнес-процессами путем выявления и контролирования наиболее рискованных областей операционной деятельности.

✓ *Правовые риски*

Правовые риски не оказывали на Общество существенного влияния и не отразились на выполнении Обществом своих обязательств. Этому способствовала достаточная проработка правовых вопросов при осуществлении деятельности и соответствие документов Общества законодательству Российской Федерации. В случае изменения законодательства, Общество своевременно приводит свою деятельность и внутренние документы в соответствие с новыми требованиями.

✓ *Финансовые риски*

К финансовым рискам Общества относятся валютный и кредитный риск. Изменение темпов инфляции и обменных курсов существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества не оказал.

Основным источником кредитного риска Общества выступают депозиты, займы, дебиторская задолженность.

✓ *Макроэкономические риски*

Макроэкономические риски связаны с состоянием экономики Российской Федерации в целом, а также действием неблагоприятных финансовых факторов, прямо или косвенно затрагивающих деятельность Общества.

5. Сведения о совершении Обществом сделок

В 2014 году Общество не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон) крупными, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделок, на которые в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок и требующих одобрения общим собранием акционеров Общества.

6. Сведения об органах управления Общества

В соответствии с уставом Общества, совет директоров и коллегиальный исполнительный орган в Обществе не формируется. Органами управления Общества являются общее собрание акционеров – высший орган управления Общества и Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Общества (далее – Генеральный директор). Контрольным органом Общества является Ревизор.

Вопросы, отнесенные Законом к компетенции совета директоров, за исключением вопросов связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания акционеров, отнесены к компетенции общего собрания акционеров Общества. Вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением общего собрания акционеров, относятся к компетенции Генерального директора.

Генеральный директор избирается общим собранием акционеров и осуществляет текущее руководство деятельностью Общества. Права и обязанности Генерального директора определяются Законом, иными правовыми актами Российской Федерации, Положением о Генеральном директоре и трудовым договором с Генеральным директором.

В отчетный период функции Генерального директора исполнял:

Хачатуров Данил Эдуардович			Год рождения: 1971
<i>Наименование учебного заведения</i>			<i>Квалификация</i>
Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева			Инженер-экономист
Финансовая академия при Правительстве РФ			Финансы и кредит
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
<i>с</i>	<i>по</i>	<i>Наименование организации</i>	<i>Должность</i>
2002	н/в	ООО «Росгосстрах»	Президент
2002	25.12.2013	ОАО «Росгосстрах»	Генеральный директор
2012	н/в	ОАО «Капитал Страхование»	Председатель Совета директоров
Доля в уставном капитале Общества:			доли не имеет
Доля обыкновенных акций Общества:			доли не имеет

7. Сведения о соблюдении Обществом кодекса корпоративного управления

Система корпоративного управления Общества основывается на принципах и стандартах, учитывающих все требования законодательства Российской Федерации в данной области, в том числе письмо Центрального Банка России от 10 апреля 2014 г. N 06-52/2463, в частности Общество соблюдает и гарантирует:

1) Реальную возможность осуществления прав акционеров Общества, связанных с участием в Обществе, в том числе:

✓ надежный способ учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих акционерам акций;

✓ соблюдение прав акционеров Общества на участие в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Общества, закрепленным в Уставе в части компетенции общего собрания акционеров Общества;

✓ возможность участвовать в прибыли Общества;

✓ регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе, путем предоставления им исчерпывающей информации по вопросам повестки дня общих собраний акционеров Общества и включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Общества за год;

2) Равное отношение к акционерам Общества, владеющим равным числом акций одного типа (категории).

3) Возможность исполнительного органа Общества разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Общества, а также обеспечение его подотчетности акционерам Общества, в том числе посредством:

✓ избрания исполнительного органа Общества в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;

✓ обеспечение действия исполнительных органов Общества в соответствии с финансово-хозяйственным планом Общества.

4) Своевременное раскрытие полной и достоверной информации об Обществе, по запросам акционеров Общества, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Общества и инвесторами.

5) Эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров Общества, в том числе путем:

✓ создания системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;

✓ разработки процедур внутреннего контроля;

✓ налаживания эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита Общества.

Генеральный директор

Д.Э. Хачатуров

Главный бухгалтер

Г.В. Казанцева