



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ОАО «Росгосстрах»  
по вопросу № 1 повестки дня:**

**Об утверждении  
годового отчета ОАО «Росгосстрах» за 2014 год,  
годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Росгосстрах» за 2014 год,  
в том числе отчета о финансовых результатах,  
и распределения прибыли (убытков) ОАО «Росгосстрах»  
по результатам 2014 года**

1.1. С учетом «Аудиторского заключения независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза» по бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Росгосстрах» за 2014 год» от 26 марта 2015 г. Исх. № 186/455-19/АЗ-14 и Заключения Ревизионной комиссии ОАО «Росгосстрах» от 28 апреля 2015 года, включая вывод Ревизионной комиссии ОАО «Росгосстрах» о достоверности данных, содержащихся в Годовом отчете ОАО «Росгосстрах» за 2014 год и в годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Росгосстрах» за 2014 год, утвердить:

1.1.1. Годовой отчет ОАО «Росгосстрах» за 2014 год, предварительно утвержденный решением Совета директоров ОАО «Росгосстрах» (протокол от 27.05.2015 № 03), согласно Приложению № 1 к протоколу настоящего годового Общего собрания акционеров ОАО «Росгосстрах» (далее по тексту всех бюллетеней - Протокол).

1.1.2. Годовую бухгалтерскую отчетность ОАО «Росгосстрах» за 2014 год в составе, определенном Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 г. № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», в том числе: Бухгалтерский баланс (Форма № 1-страховщик); Отчет о финансовых результатах (Форма № 2-страховщик), Отчет об изменениях капитала (Форма № 3-страховщик); Отчет о движении денежных средств (Форма № 4-страховщик); Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах, согласно Приложению № 2 к Протоколу.

1.2. Не распределять прибыль ОАО «Росгосстрах» по результатам 2014 года в размере 871 556 594 (Восемьсот семьдесят один миллион пятьсот пятьдесят шесть тысяч пятьсот девяносто четыре) рубля 86 коп.

**Пояснительная записка  
по вопросу № 1 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Указанные вопросы выносятся на рассмотрение годового Общего собрания акционеров Общества (далее - Общее собрание) в соответствии с подпунктом 10 пункта 16.2 статьи 16 Устава Общества.

Ниже приведены комментарии касательно отдельных пунктов проекта протокольного решения по данному вопросу.

**I. Касательно Годового отчета Общества**

В составе информации (материалов), подлежащих представлению лицам, включенным в Список лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании, направляется предварительно утвержденный Советом директоров Общества (протокол от 27.05.2015 № 03) Годовой отчет Общества за 2014 год (далее - Отчет), за исключением Раздела IV «Приложения», который включает копии годовой бухгалтерской отчетности Общества, Заключений Аудитора Общества – ООО «Росэкспертиза» и Ревизионной комиссии Общества.

Отчет составлен в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, в том числе в части перечня сведений, подлежащих включению в Годовой отчет акционерного общества. При этом, при составлении Отчета был принят во внимание одобренный руководством Общества и успешно применяющийся на протяжении ряда лет подход к структуре и стилистике Отчета.

Оригинал Отчета, скрепленный подписями Генерального директора и Главного бухгалтера, а также печатью Общества, будет представлен в установленном порядке на годовое Общее собрание.

**II. Касательно годовой бухгалтерской отчетности Общества**

Состав представляемой на утверждение отчетности за 2014 год определен Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 г. № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», регламентирующим порядок формирования и представления бухгалтерской отчетности страховыми организациями, включая наименование форм бухгалтерской отчетности.

В рамках исполнения Обществом обязанности по обязательному раскрытию информации (как открытым акционерным обществом, обязанным дополнительно раскрывать информацию в форме годовой бухгалтерской отчетности) годовая бухгалтерская отчетность была опубликована на следующих страницах в сети ИНТЕРНЕТ, используемых Обществом для раскрытия информации:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=214;>

<http://www.oao-rqs.ru/about/investors/oao/index.wbp>

**Дополнительно:**

1. В Заключении Ревизионной комиссии Общества от 28 апреля 2015 года содержится вывод о достоверности сведений, включенных в Отчет и в годовую бухгалтерскую отчетность Общества.

2. Комитет Совета директоров по аудиту своим решением (протокол от 18.05.2015 № 02) рекомендовал вынести годовую бухгалтерскую отчетность на рассмотрение годового Общего собрания.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров ОАО «Росгосстрах»  
по вопросу № 2 повестки дня:**

**О размере, сроках и форме выплаты  
дивидендов по результатам 2013 года**

2.1. С учетом рекомендации Совета директоров ОАО «Росгосстрах» по данному вопросу (протокол от 27.05.2015 № 03) не выплачивать дивиденды по результатам 2014 года по размещенным акциям ОАО «Росгосстрах».

**Пояснительная записка  
по вопросу № 2 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

В повестку дня годового Общего собрания включен вопрос о размере, сроках и форме выплаты годовых дивидендов.

При рассмотрении данного вопроса необходимо учитывать следующее:

1. Согласно статье 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее - Закон) источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Общества, а Общее собрание принимает решение по вопросу о выплате дивидендов с обязательным учетом рекомендации Совета директоров по данному вопросу.

2. Согласно Отчету о финансовых результатах за 2014 год Обществом получена прибыль от основной деятельности в размере 871 556 594 рубля 86 коп.

При этом, Общество представило Совету директоров следующее обоснование для принятия решения о нераспределении прибыли по результатам 2014 года и о невыплате дивидендов за 2014 год по размещенным обыкновенным акциям Общества.

Согласно официальному сообщению Банка России от 09.02.2015 с III квартала 2015 года страховые организации будут обязаны приступить к реализации мероприятий по переходу на новый план счетов, включая разработку согласуемого с Банком России плана перехода на новый план счетов и отраслевые стандарты учета, Контроль за исполнением указанного плана ЦБ намерен осуществлять, начиная с третьего квартала 2015 г. Отчитываться в Банк России в соответствии с новыми отраслевыми стандартами страховые организации будут за периоды, начинающиеся с 1 января 2017 г.

Банк России планирует перевести страховщиков на ведение учета по новому плану счетов, аналогичному банковскому. Он предполагает использование 20-разрядных счетов. В номере счета для страховых операций будут зашифрованы, в частности, код валюты, учетная группа и порядковый номер лицевого счета. Кроме того, ЦБ планирует ввести и новый отраслевой стандарт учета для страховщиков, который де-факто предполагает переход на учет операций по МСФО.

Реализация вышеуказанных мероприятий повлечет за собой в течение 2015-2016 гг. значительные финансовые затраты. Обществу будет необходимо полностью сменить программное обеспечение для бухгалтерского, инвестиционного, налогового учета, произвести замену IT-оборудования на оборудование нового поколения, переформатировать значительную часть бизнес-процессов, перейти на новые стандарты отчетности, в том числе управленческой. Уже в настоящее время в компании проводится тендер по отбору поставщика ПО, изучение и подбор оборудования, разработка графика работ по внедрению и тестированию.

С учетом вышеизложенного, а также необходимости пополнения собственных средств в целях своевременной реализации требований Центрального банка Общество предлагает оставить нераспределенной прибыль по результатам 2014 года и, как следствие, не выплачивать дивиденды за 2014 год.

3. На своем заседании (протокол от 27.05.2015 № 03) Совет директоров, рассмотрев предложения Общества по данному вопросу, утвердил рекомендацию Общему собранию принять решение не выплачивать дивиденды за 2014 год.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров  
по вопросу № 3 повестки дня:**

**Об определении количественного состава  
Совета директоров ОАО «Росгосстрах» на 2015-2016 гг.  
и об избрании членов  
Совета директоров ОАО «Росгосстрах» на 2015-2016 гг.**

3.1. Определить состав Совета директоров ОАО «Росгосстрах» на 2015-2016 гг. в количестве 6 членов.

3.2. Избрать членами Совета директоров ОАО «Росгосстрах» на 2014-2015 гг. (из нижеследующего списка кандидатур):

Ломакин-Румянцев Илья Вадимович

Маркаров Дмитрий Эдуардович

Мировский Игорь Владимирович

Хачатуров Данил Эдуардович

Царьков Олег Игоревич

Шилков Юрий Игоревич

**Пояснительная записка  
по вопросу № 3 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Вопрос о формировании Совета директоров включен в повестку дня годового Общего собрания в соответствии с подпунктом 6 пункта 16.2 статьи 16 Устава Общества.

В связи с отсутствием предложений акционеров Общества по количественному и персональному составу Совета директоров и во исполнение требований «Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО «Росгосстрах» Совет директоров предлагает:

1. Установить количественный состав Совета (6 членов), аналогичный количественному составу Совета, действующего на момент проведения годового Общего собрания;

2. Включить в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров кандидатов по усмотрению Совета директоров, в количестве, не превышающем предложенный количественный состав Совета. При формировании списка кандидатур Совет директоров учитывал требования Правил листинга ЗАО «ФБ ММВБ» в отношении включения в состав Совета независимых директоров.

**Сведения о кандидатах в Совет директоров:**

**Ломакин-Румянцев Илья Вадимович** – Директор по стратегическому развитию и планированию ООО «ВЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов» ((паспорт гражданина РФ 45 11 410108, выдан Отделом УФМС России по гор. Москве по району Раменки 26 января 2012 года);

Год рождения: **1957**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2004	2009	Федеральная служба страхового надзора	Руководитель
2009	2011	Администрация Президента Российской Федерации	Начальник Экспертного управления Президента РФ
2011	2013	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Экспертного Совета
2011	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Член Совета директоров
2011	2012	ОАО "ЭКСПАР" (Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций)	Член Совета директоров
2011	2012	Центр исследования институтов развития РАНХ и ГС	Директор
2011	2014	ОАО "Россельхозбанк"	Член Наблюдательного совета
2011	н.в.	ОАО "АИЖК" (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию)	Председатель Наблюдательного совета
2012	2014	ООО "ЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов"	Председатель Совета директоров
2013	2013	МГУ им. М.В.Ломоносова	Заместитель декана экономического факультета
2013	2014	ОАО "Сбербанк России"	Член Наблюдательного совета
2013	н.в.	ОАО "ФИНОТДЕЛ"	Член Совета директоров
2013	2014	ООО "ЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов"	Научный консультант по экономическим вопросам
2013	н.в.	ОАО «Медицина»	Член Совета директоров
2013	2014	ОАО «Банк «Западный»	Председатель Совета директоров
2014	н.в.	ООО "ВЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов"	Директор по стратегическому развитию и планированию, Председатель Совета директоров

**Маркаров Дмитрий Эдуардович**

– Генеральный директор ОАО «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 06 000971, выдан паспортно-визовым управлением Главного управления внутренних дел гор. Москвы 29 сентября 2003 года);

Год рождения: **1958**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2003	2009	ООО "ХК "Росгосстрах"	Первый Вице-президент
2003	2013	ОАО "Росгосстрах"	Первый заместитель Генерального директора (по совместительству)
2009	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Член Совета директоров
2010	н.в.	ООО "Росгосстрах"	Первый Вице-президент
2013	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Генеральный директор (по совместительству), Председатель Правления

**Мировский Игорь Владимирович**

– руководитель Департамента корпоративного управления – заместитель Генерального директора ОАО «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 11 192107, выдан Отделом УФМС России по гор. Москве по району Пресненский 03 мая 2011 года);

Год рождения: **1966**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2002	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента корпоративного управления – заместитель Генерального директора
2003	2009	ООО "ХК "Росгосстрах"	Руководитель Департамента корпоративного управления – Вице-президент (по совместительству)
2006	2008	ЧАО "СК "Провидна"	Член Наблюдательного совета
2008	2014	ЧАО "СК "Провидна"	Председатель Наблюдательного совета
2008	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Член Совета директоров
2010	2011	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента корпоративного управления – Вице-президент (по совместительству)
2011	н.в.	ООО "Росгосстрах"	Вице-президент (по совместительству)
2014	н.в.	ЧАО "СК "Провидна"	Член Наблюдательного совета

**Хачатуров Данил Эдуардович**

- Президент ООО «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 03 124051, выдан ОВД «Проспект Вернадского» УВД гор. Москвы 14 августа 2002 года).

Год рождения: **1971**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2002	2013	ОАО "Росгосстрах"	член Совета директоров
2004	2013	ОАО "Росгосстрах"	Генеральный директор, в 2013 году – Председатель Правления
2005	2009	ООО "ХК "Росгосстрах"	Президент (по совместительству)
2006	н.в.	ЗАО "АВТОАССИСТАНС"	Председатель Совета директоров
2006	2008	ЧАО "СК "Провидна" (бывшее ЗАО	Председатель Наблюдательного совета

		"СК "Провидна")	
2007	2010	ОАО "Русь-Банк"	Председатель Совета директоров
2008	н.в.	ЗАО "Росгосстрах-Армения"	Председатель Совета директоров
2009	н.в.	ОАО "Капитал Страхование"	Председатель Совета директоров
2009	н.в.	ООО СК "РГС-Жизнь"	Генеральный директор (по совместительству)
2009	н.в.	ОАО "Капитал Страхование"	Президент (по совместительству)
2010	2013	ООО "Росгосстрах"	Президент (по совместительству)
2010	н.в.	ЗАО "КС-Холдинг"	Генеральный директор (по совместительству)
2013	н.в.	ООО "Росгосстрах"	Президент
2013	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Председатель Совета директоров

### Царьков Олег Игоревич

– Глава Представительства в Российской Федерации коммерческой компании «Сварог Кэпитал Эдвайзорс Лимитед» (Британские Виргинские острова), г. Москва (паспорт гражданина РФ 4511 264384, выдан Отделением УФМС России по городу Москве по району Якиманка 04 октября 2011 года)

Год рождения: **1966**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2008	н.в.	Представительство коммерческой компании «Сварог Кэпитал Эдвайзорс Лимитед» (Британские Виргинские острова) г. Москва	Глава Представительства
2008	2014	Закрытое акционерное общество «СПАР РИТЭЙЛ»	Член Совета директоров
2014	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «КОМПЕТЕНТУМ»	Член Совета директоров
2015	н.в.	Snaigē AB (Латвия)	Член Совета директоров

### Шилков Юрий Игоревич

- Пенсионер (паспорт гражданина РФ 45 09 942077, выдан отделением по району Свиблово ОУФМС России по г. Москве в СВАО 26 ноября 2008 года).

Год рождения: **1948**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2007	2014	ООО «Элит-Сервис»	Генеральный директор
2010	2014	ООО «Элит-Сервис+»	Генеральный директор
2013	н.в.	ОАО «Росгосстрах»	Член Совета директоров
2014	н.в.		Пенсионер

Кандидаты не владеют акциями Общества, акциями (долями) его дочерних и зависимых обществ.

Кандидаты О.И. Царьков, Ю.И. Шилков соответствуют требованиям к независимости члена Совета директоров, т.е. в случае избрания будут признаны независимыми директорами.

Письменные согласия кандидатов имеются.





**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров  
по вопросу № 4 повестки дня:**

**Об определении количественного состава  
Ревизионной комиссии ОАО «Росгосстрах» на 2015-2016 гг.  
и об избрании членов  
Ревизионной комиссии ОАО «Росгосстрах» на 2015-2016 гг.**

4.1. Определить состав Ревизионной комиссии ОАО «Росгосстрах» на 2015-2016 гг. в количестве 3 членов.

4.2. Избрать членами Ревизионной комиссии ОАО «Росгосстрах» на 2015-2016 гг. (из нижеследующего списка кандидатур):

Кривенко Марина Леонидовна

Пелевина Ирина Евгеньевна

Шурыгина Лидия Владимировна

**Пояснительная записка  
по вопросу № 4 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Вопрос о формировании Ревизионной комиссии (далее – Комиссия) включен в повестку дня годового Общего собрания в соответствии с подпунктом 7 пункта 16.2 статьи 16 Устава Общества.

В связи с отсутствием предложений акционеров Общества по количественному и персональному составу Комиссии и во исполнение требований «Положения о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО «Росгосстрах» Совет директоров предлагает:

1. Установить количественный состав Комиссии (3 члена), аналогичный количественному составу Комиссии, действующей на момент проведения годового Общего собрания;

2. Включить в список кандидатур для голосования по выборам в Комиссию кандидатов по усмотрению Совета директоров, в количестве, не превышающем предложенный количественный состав Комиссии.

**Сведения о кандидатах в Комиссию:**

**Кривенко Марина Леонидовна**

- руководитель Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита ООО «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 06 151377, выдан ОВД района «Коптево» гор. Москвы 15 октября 2003 года)

Год рождения: **1976**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	н.в.	ООО "РГС-Медицина"	Ревизор
2007	2009	ООО "ХК "Росгосстрах"	Директор Управления методологии и контроля Департамента внутреннего контроля
2007	2009	ОАО "Росгосстрах"	Член Ревизионной комиссии
2008	н.в.	ЗАО "Капитал Медицинское страхование"	Ревизор
2009	2012	ЗАО "Капитал Страхование Жизни"	Член Ревизионной комиссии
2010	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Член Ревизионной комиссии
2010	2012	ООО "Росгосстрах"	Ревизор
2010	2010	ООО "Росгосстрах"	Директор Управления методологии и контроля Департамента внутреннего контроля
2010	2011	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля Правового блока
2011	2014	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля
2012	н.в.	ЗАО "КС-Холдинг"	Ревизор
2012	2013	ОАО "Капитал Страхование"	Член Ревизионной комиссии
2013	2014	ОАО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля (по совместительству)
2013	н.в.	ОАО "Капитал Страхование"	Ревизор
2014	н.в.	ООО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита
2014	2014	ОАО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита (по совместительству)
2014	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Руководитель Департамента внутреннего аудита (по совместительству)

**Пелевина Ирина Евгеньевна**

- директор Управления аудита и анализа страховой деятельности Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита ООО «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 46 07 445812, выдан ОВД г. Реутов УВД Балашихинского района Московской области 31 августа 2006 года);

Год рождения: **1961**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2006	2007	ООО "ХК "Росгосстрах"	Заместитель Директора Управления аудита и анализа страховой деятельности Департамента внутреннего контроля
2007	2009	ООО "ХК "Росгосстрах"	Директор Управления аудита и анализа страховой деятельности Департамента внутреннего контроля
2009	2012	ЗАО "Капитал Страхование Жизни"	Член Ревизионной комиссии
2010	2010	ООО "Росгосстрах"	Директор Управления аудита и анализа страховой деятельности Департамента внутреннего контроля
2010	2011	ООО "Росгосстрах"	Директор Управления аудита и анализа страховой деятельности Департамента внутреннего контроля Правового блока
2011	2011	ООО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля Правового блока
2011	2012	ООО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля
2011	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Член Ревизионной комиссии
2012	2013	ЗАО "Капитал Ре"	Член Ревизионной комиссии
2012	2014	ООО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля – Директор Управления внутреннего аудита
2013	2014	ОАО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля – Директор Управления внутреннего аудита (по совместительству)
2013	н.в.	ЗАО "Капитал Ре"	Ревизор
2014	н.в.	ООО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита, Директор Управления внутреннего аудита
2014	2014	ОАО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего контроля – Службы внутреннего аудита, Директор Управления внутреннего аудита (по совместительству)
2014	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Заместитель руководителя Департамента внутреннего аудита - Директор Управления внутреннего аудита (по совместительству)

**Шурыгина Лидия Владимировна**

- директор Управления методологии бухгалтерского учета и налогообложения - заместитель руководителя Департамента бухгалтерского учета и отчетности ООО «Росгосстрах» (паспорт гражданина РФ 45 08 408121, выдан паспортно-визовым отделом ОВД района «Отрадное» гор. Москвы 06 апреля 2006 года).

Год рождения: **1960**

Образование: **высшее**

Все должности, занимаемые данным лицом за последние 5 лет и в настоящее время:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2006	2009	ООО "ХК "Росгосстрах"	Директор управления методологии бухгалтерского учета и налогообложения – заместитель руководителя Департамента бухгалтерского учета и отчетности
2006	2009	ОАО "Росгосстрах"	Член Ревизионной комиссии
2009	н.в.	ОАО "Росгосстрах"	Председатель Ревизионной комиссии
2010	н.в.	ООО "Росгосстрах"	Директор управления методологии бухгалтерского учета и налогообложения – заместитель руководителя Департамента бухгалтерского учета и отчетности
2012	н.в.	ООО "Росгосстрах"	Ревизор

Кандидаты не владеют акциями Общества, акциями (долями) его дочерних обществ.

Письменные согласия кандидатов будут представлены участникам собрания непосредственно на заседании.



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров  
по вопросу № 5 повестки дня:**

**Об утверждении аудитора ОАО «Росгосстрах»**

5.1. Утвердить Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза» (ООО «Росэкспертиза») аудитором ОАО «Росгосстрах» для проведения обязательной аудиторской проверки и подтверждения бухгалтерской отчетности ОАО «Росгосстрах» за 2015 финансовый год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

5.2. Принять к сведению информацию о привлечении ООО «Росэкспертиза» к аудиту консолидированной финансовой отчетности ОАО «Росгосстрах» за 2015 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Пояснительная записка  
по вопросу № 5 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров**

Вопрос вынесен на рассмотрение годового Общего собрания в соответствии с подпунктом 8 пункта 16.2 статьи 16 Устава ОАО «Росгосстрах»..

*Комментарий к проекту решения:*

Для решения вопроса об утверждении аудитора Общества на рассмотрение Общего собрания выносится кандидатура аудиторской организации (ООО «Росэкспертиза»), предложенная Обществом в том числе с учетом многолетнего положительного опыта взаимодействия с ООО «Росэкспертиза», лидирующих позиций кандидата в области аудита страховых организаций, а также принимая во внимание, что предлагаемый кандидат был признан победителем всех открытых конкурсов по отбору аудитора Общества, проведенных с 2003 по 2009 год во исполнение требований действующего законодательства (включая Федеральный закон от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» и Постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.2005 № 706 «О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита» (в части, не противоречащей указанному Закону)).

Указанная кандидатура была дополнительно рассмотрена Комитетом Совета директоров по аудиту и рекомендована для вынесения на рассмотрение Общего собрания. Одновременно Комитет утвердил положительную Оценку подготовленного ООО «Росэкспертиза» Аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2014 год.

Общество вправе заключить договор об оказании аудиторских услуг непосредственно после принятия Общим собранием положительного решения по данному вопросу, в сроки, определенные сторонами указанного Договора, и при условии принятия Советом директоров Общества решения об утверждении размера оплаты услуг аудитора Общества.

Для сведения: подробная информация об ООО «Росэкспертиза» приведена в разделе «Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью» Годового отчета Общества за 2014 год,



**Проект решения  
годового Общего собрания акционеров  
по вопросу № 6 повестки дня:**

**Об одобрении сделок,  
совершаемых ОАО «Росгосстрах» в процессе осуществления  
обычной хозяйственной деятельности**

6.1. На основании предложения Совета директоров ОАО «Росгосстрах» по данному вопросу (протокол от 27.05.2015 № 03) одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО «Росгосстрах» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности за период с 01.07.2014 по 30.06.2015 (включительно) и на условиях согласно Приложению № 3 к Протоколу.

**Пояснительная записка  
по вопросу об одобрении сделок,  
совершаемых ОАО «Росгосстрах» в процессе осуществления  
обычной хозяйственной деятельности**

Сделки, совершаемые между Обществом и иными лицами согласно перечню, приведенному в Приложении к настоящей Записке, являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и подлежат одобрению в порядке, определенном статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее – Закон).

При этом, в соответствии с пунктом 6 статьи 83 Закона, Общее собрание может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Обществом и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Обществом обычной хозяйственной деятельности. Указанное решение имеет силу до следующего годового Общего собрания и принимается только по предложению Совета директоров (подпункт 15 пункта 1 статьи 48 Закона).

Советом директоров (протокол от 27.05.2015 № 03) было предложено годовому Общему собранию акционеров (далее – Общее собрание) принять решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО «Росгосстрах» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности за период с 01.07.2015 по 30.06.2016 (включительно) и на условиях согласно Приложению к протоколу годового Общего собрания акционеров (приведено в Приложении к настоящей Записке). Предельные суммы договоров, заключаемых в процессе осуществления сделок, определены на уровне 2014 года.

С учетом вышеизложенного на рассмотрение Общего собрания выносится проект решения об одобрении вышеуказанных сделок согласно Приложению к настоящей Пояснительной записке. При этом следует учитывать следующее:

1. При отнесении видов деятельности Общества, при осуществлении которых заключаются Договоры, указанные в Приложении, к обычной хозяйственной деятельности мы учитывали, что понятие обычной хозяйственной деятельности законодательно не установлено, при этом судебная практика по данному вопросу исходит из того, что для отнесения вида деятельности к обычной хозяйственной необходимо:

- указание на подобную деятельность в Уставе Общества (*Комм.: пунктом 2.2 Статьи 2 Устава Общества к основным видам деятельности отнесены, в том числе, страхование, перестрахование, инвестирование и иное размещение средств Общества*) или взаимосвязанность действий по договору с основными видами деятельности Общества (*Комм.: это положение было применено нами по отношению к деятельности по возмездному оказанию услуг, в связи с тем, что такие услуги связаны с деятельностью Общества в области страхования (перестрахования)*);

- системность осуществления подобной деятельности и аналогичность существенных условий осуществления такой деятельности (условий соответствующих договоров) (*Комм.: вышеуказанные виды основной деятельности осуществляются Обществом постоянно и непрерывно; существенные условия Договоров, указанных в Приложении, являются типичными и отвечают соответствующим положениям Гражданского кодекса РФ*);

- чтобы соответствующий вид деятельности имел место до возникновения конкретной заинтересованности (*Комм.: основные виды деятельности осуществляются Обществом с момента его образования*).

2. Нижеуказанные размеры предельных сумм Договоров обусловлены объемом текущих хозяйственных операций, осуществляемых Обществом, включая инвестиционные операции и операции по заключению внутрисистемных перестраховочных договоров.

3. Договоры поручительства и гарантии отнесены к договорам, заключаемым в процессе осуществления инвестиционной деятельности, как одного из видов обычной хозяйственной деятельности Общества, с учетом следующего:

- Договоры поручительства (гарантии) заключаются в отношении тех обязательств партнеров Общества по инвестиционной деятельности перед третьими лицами, которые напрямую взаимосвязаны с инвестиционными правоотношениями Общества с указанными партнерами;

- без заключения соответствующих Договоров поручительства (гарантии) в отношении вышеуказанных обязательств правоотношения Общества с партнерами по инвестиционной деятельности будут невозможны либо существенно затруднены, что существенно снижает возможность извлечения прибыли либо иного полезного эффекта от осуществления инвестиционной деятельности.



Условия сделок,  
в совершении которых имеется заинтересованность,  
которые могут быть совершены ОАО «Росгосстрах» в будущем  
в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности  
за период с 01.07.2015 по 30.06.2016 (включительно)

1.1. Сторонами сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть совершены ОАО «Росгосстрах» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности за период с 01.07.2015 по 30.06.2016 (включительно) (далее - будущие сделки), одной из сторон которых выступает ОАО «Росгосстрах», являются лица, определенные статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», включая, но не ограничиваясь:

1.1.1. Страховые и (или) иные хозяйственные общества, в которых ОАО «Росгосстрах» имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал, вклады, доли акций (долей) в уставном (складочном) капитале данных обществ;

1.1.2. Страховые и (или) иные хозяйственные общества, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции ОАО «Росгосстрах»;

1.1.3. Юридические лица, в органы управления которых входит лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа ОАО «Росгосстрах»;

1.1.4. Юридические лица, являющиеся аффилированными лицами акционера ОАО «Росгосстрах», который владеет свыше 20 процентов голосующих акций в уставном капитале ОАО «Росгосстрах», по основаниям, определенным статьей 4 Закона РФ «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», в том числе в силу вхождения в одну группу лиц с указанным акционером ОАО «Росгосстрах».

1.2. Виды и предельные суммы договоров, которые могут быть заключены в процессе совершения будущих сделок:

1.2.1. Договоры страхования (включая Договоры перестрахования) на предельную сумму ответственности 520 000 000 000 (Пятьсот двадцать миллиардов) рублей;

1.2.2. Договоры купли-продажи (исключая Договоры купли-продажи ценных бумаг) на предельную сумму 2 210 000 000 (Два миллиарда двести десять миллионов) рублей;

1.2.3. Договоры купли-продажи ценных бумаг на предельную сумму 120 000 000 000 (Сто двадцать миллиардов) рублей;

1.2.4. Договоры займа и Кредитные договоры на предельную сумму 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей;

1.2.5. Договоры финансирования под уступку денежного требования на предельную сумму 300 000 000 (Триста миллионов) рублей;

1.2.6. Договоры поручительства и гарантии на предельную сумму 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей;

1.2.7. Договоры возмездного оказания услуг (включая Договоры возмездного оказания консультационных и информационных услуг) на предельную сумму 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей;

1.2.8. Договоры поручения, комиссии, Агентские договоры на предельную сумму, составляющую 2 (Два) и более процентов балансовой стоимости активов ОАО «Росгосстрах» по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.