

Предварительно утвержден
решением совета директоров
акционерного общества «Чувашская
медицинская страховая компания»
от «10» мая 2023г.
(протокол от «10» мая 2023г. № 122)

Утвержден
решением годового общего собрания акционеров
акционерного общества «Чувашская
медицинская страховая компания»
от «09» июня 2023г.
(распоряжение от «09» июня 2023г. № 30-р)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
акционерного общества
«Чувашская медицинская страховая компания»
за 2022 год

Генеральный директор



Е.А. Федорова



Содержание.

| № | Наименование | Стр. |
|----|---|------|
| 1 | Общие сведения об АО «Чувашская МСК» | 4 |
| 2 | Сведения о положении акционерного общества в отрасли | 5 |
| 3 | Приоритетные направления деятельности акционерного общества | 8 |
| 4 | Отчет совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности | 10 |
| 5 | Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении | 11 |
| 6 | Перспективы развития акционерного общества | 11 |
| 7 | Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества | 13 |
| 8 | Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества | 13 |
| 9 | Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом "об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении | 15 |
| 10 | Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении, а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) соответствующее лицо (соответствующие лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки | 15 |
| 11 | Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении, а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) соответствующее лицо (соответствующие лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки | 15 |
| 12 | Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функцию) единоличного исполнительного органа акционерного общества (директоре, генеральном директоре, председателе, управляющем, управляющей организации и т.п.), и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в | 16 |

уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

- | | | |
|----|--|----|
| 13 | Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года | 17 |
| 14 | Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (далее – Кодекс корпоративного управления) | 17 |
| 15 | Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) акционерного общества, если вопрос об утверждении годового отчета отнесен уставом акционерного общества к его компетенции, а также иная информация, предусмотренная уставом или внутренним документом акционерного общества | 17 |

1. Общие сведения об АО «Чувашская МСК»

| | |
|---|---|
| Полное наименование | Акционерное общество «Чувашская медицинская страховая компания» |
| Сокращенное наименование | АО «Чувашская МСК» |
| Дата государственной регистрации Общества | 30 декабря 2008 год |
| Основной государственный регистрационный номер | 1082124001783 |
| Адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц | 429955, Чувашская Республика, город Новочебоксарск, улица Комсомольская, дом 21 |
| Контактный телефон, адрес электронной почты, официальный сайт | +7 (8352) 73-38-15, 73-04-42, 8-800-201-95-46 (горячая линия) novsbk@cbx.ru www.msk-21.ru |
| Адреса местонахождения представительств, контактные телефоны | <p>Алатырское представительство: 429826, Чувашская Республика, город Алатырь, улица Комиссариатская, дом 73; тел.: 8(83531)2-24-03.</p> <p>Аликовское представительство: 429250, Чувашская Республика, Аликовский район, село Аликово, улица Октябрьская, дом 12; тел.: 8(83535)2-24-70.</p> <p>Батыревское представительство: 429350, Чувашская Республика, Батыревский район, село Батырево, улица Мира, дом 19; тел.: 8(83532)5-03-92.</p> <p>Вурнарское представительство: 429220, Чувашская Республика, Вурнарский район, поселок городского типа Вурнары, улица Ж.Илюкина, дом 15; тел.: 8(83537)2-72-33.</p> <p>Ибресинское представительство: 429700, Чувашская Республика, Ибресинский район, поселок городского типа Ибреси, улица Садовая, дом 7 (Дом быта «Мария»); тел.: 8(83538)2-28-88.</p> <p>Канашское представительство: 429330, Чувашская Республика, город Канаш, улица 30 лет Победы, дом 24; тел.: 8(83533)2-36-06.</p> <p>Козловское представительство: 429430, Чувашская Республика, город Козловка, улица Виноградова, дом 2; тел.: 8(83534)2-55-90.</p> <p>Комсомольское представительство: 429140, Чувашская Республика, Комсомольский район, село Комсомольское, улица Лесная, дом 4; тел.: 8(83539)5-25-06.</p> <p>Мариинско-Посадское представительство: 429570, Чувашская Республика, Мариинско-Посадский район, город Мариинский Посад, улица Николаева, дом 57; тел.: 8(83542)2-19-04.</p> <p>Моргаушское представительство: 429530, Чувашская Республика, Моргаушский район, село Моргауши, улица Мира, дом 6; тел.: 8(83541)6-30-43.</p> <p>Порецкое представительство: 429020, Чувашская Республика, Порецкий район, село Порецкое, улица Ленина, дом 103; тел.: 8(83543)2-23-80.</p> <p>Урмарское представительство: 429400, Чувашская Республика, Урмарский район, поселок городского типа Урмары, улица Ленина, дом 1; тел.: (83544)2-10-08.</p> <p>Цивильское представительство: 429900, Чувашская Республика, город Цивильск, улица Павла Иванова, дом 1; тел.: 8(83545)2-29-04.</p> <p>Чебоксарское представительство: 429500, Чувашская Республика, Чебоксарский район, поселок Кугеси, улица Шоссейная, дом 13; тел.: 8(83540)2-13-55.</p> <p>Шемуршинское представительство: 429170, Чувашская Республика, Шемуршинский район, село Шемурша, улица Ленина, дом 20; тел.: 8(83546)2-39-86.</p> <p>Шумерлинское представительство: 429120, Чувашская Республика, город Шумерля, улица Ленина, дом 11; тел.: 8(83536)2-35-64.</p> <p>Ядринское представительство: 429061, Чувашская Республика, город Ядрин, улица Комсомольская, дом 15; тел.: 8(83547)2-23-39.</p> <p>Янтиковское представительство: 429290, Чувашская Республика, Янтиковский район, село Янтиково, проспект Ленина, дом 16; тел.: 8(83548)2-11-48.</p> <p>Яльчикское представительство: 429380, Чувашская Республика, Яльчикский район, село Яльчики, улица Восточная, дом 1; тел.: 8(991)198-03-35.</p> |

2. Сведения о положении акционерного общества в отрасли

Акционерное общество «Чувашская медицинская страховая компания» (далее – АО «Чувашская МСК»/Общество) создавалось в 1992 году как муниципальное предприятие «Страховая больничная касса» - страховая медицинская компания, занимающаяся обязательным медицинским страхованием неработающего и работающего населения Чувашской Республики.

31 декабря 1998 года принято решение об изменении наименования муниципального предприятия «Страховая больничная касса» на муниципальное унитарное предприятие «Страховая больничная касса».

30 декабря 2008 года муниципальное унитарное предприятие «Страховая больничная касса» реорганизовано в форме преобразования в открытое акционерное общество «Чувашская медицинская страховая компания». Общество является преемником прав и обязанностей муниципального унитарного предприятия «Страховая больничная касса».

02 сентября 2015 года фирменное наименование открытое акционерное общество «Чувашская медицинская страховая компания» приведено в соответствие с Федеральным законом от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" – акционерное общество «Чувашская медицинская страховая компания».

Опыт страхования:

- с 1992 года по настоящее время – обязательное медицинское страхование;

- с 2001 по 2018 год – добровольное медицинское страхование (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни).

Единственным акционером Общества является **муниципальное образование – город Новочебоксарск Чувашской Республики, в лице Управления имущественных и земельных отношений администрации города Новочебоксарска Чувашской Республики**, которое владеет 100% пакетом акций.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 31.12.2022 составляет 49 человек.

Общество действует на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 26.12.1995 № 208 «Об акционерных обществах» и других нормативных актов Российской Федерации и Чувашской Республики.

Сегодня, Общество является коммерческой организацией, организационно-правовая форма – непубличное акционерное общество, с уставным капиталом 121 569 000 (Сто двадцать один миллион пятьсот шестьдесят девять тысяч) рублей, состоящим из 121 569 (Сто двадцати одной тысячи пятьсот шестьдесят девяти) штук именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью одной акции 1000 (Одна тысяча) рублей, что соответствует требованиям, установленным п. 3 ст. 25 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

АО «Чувашская МСК» имеет свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц в Инспекции Федеральной налоговой службы по г. Новочебоксарск Чувашской Республики о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования серия 21 № 001874959 от 30.12.2008.

В 2022 году АО «Чувашская МСК» в своей работе в системе обязательного медицинского страхования руководствовалось:

- Тарифным соглашением по обязательному медицинскому страхованию в Чувашской Республике на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов;
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2021 года № 2505 «О Программе государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов» (с изменениями и дополнениями);
- Постановлением Кабинета Министров Чувашской Республики от 30.12.2021 №728 "О Программе государственных гарантий бесплатного оказания гражданам в Чувашской Республике медицинской помощи на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов" (с изменениями и дополнениями);
- Приказом Министерства здравоохранения Российской Федерации от 19 марта 2021 г. N 231н "Об утверждении Порядка проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию застрахованным лицам, а также ее финансового обеспечения" (с изменениями и дополнениями);
- Приказом Министерства здравоохранения Российской Федерации от 19 марта 2020 г. N 198н "О временном порядке организации работы медицинских организаций в целях реализации мер по профилактике и снижению рисков распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19" (с изменениями и дополнениями);
- Договором с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Чувашской Республики от 01.01.2022 № 2 "О финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования".

Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензии ОС № 2136-01 на осуществление страхования; вид деятельности - обязательное медицинское страхование, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) от 09.11.2015 без ограничения срока действия. Регистрационный номер в Едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2136.

АО «Чувашская МСК» является одной из 26 страховых медицинских организаций, действующих в системе обязательного медицинского страхования на территории России.

В настоящее время Общество является одной из крупнейших страховых компаний Чувашской Республики, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования. АО «Чувашская МСК» имеет развитую межрайонную сеть представительств (19 представительств, зарегистрированных в налоговых органах)

и 26 пунктов выдачи полисов обязательного медицинского страхования в Чувашской Республике, в том числе в крупных городах: Чебоксары, Новочебоксарск, Канаш, Алатырь, Цивильск, Ядрин, Козловка, Мариинский Посад.

Общество занимает около 20% рынка обязательного медицинского страхования Чувашской Республики. По состоянию на 31 декабря 2022 года численность граждан, застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в АО «Чувашская МСК», составляет 212 687 человек.

Уникальный опыт, накопленный компанией за 30 лет работы на страховом рынке и стабильное финансовое положение компании (АО «Чувашская МСК» обладает полностью оплаченным уставным капиталом — 121 569 000 рублей, размер которого устанавливается п. 3 ст. 25 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), позволяет Обществу обеспечить проведение работы в интересах застрахованных граждан.

Общество включено в реестр страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на 2022 и 2023 годы.

В 2022 году Общество взаимодействовало в рамках обязательного медицинского страхования с 72 медицинскими организациями, включенными в Перечень медицинских организаций, участвующих в реализации Программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи на 2022 год и на плановый 2023-2024 годы.

АО «Чувашская МСК» проводит контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным лицам в медицинских организациях, участвующих в системе обязательного медицинского страхования, в соответствии с порядком организации и проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, передает акты медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, содержащие результаты контроля, в медицинские организации в сроки, определенные порядком организации контроля, а также оплачивает медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам в пределах объемов медицинской помощи по территориальной программе обязательного медицинского страхования, установленных решением Комиссии по разработке территориальной программы обязательного медицинского страхования, с учетом результатов контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, тарифов на оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.

В 2022 году по результатам медико-экономического контроля принято к оплате 5 321,9 тыс.случаев оказания медицинской помощи на общую сумму 4 015 736,3 тыс.руб., в том числе:

| | | |
|--|-----------------|---------------------|
| - амбулаторная медицинская помощь | 4 645,5 тыс.сл. | 1 437 968,5тыс.руб. |
| - стационарная медицинская помощь | 450,2 тыс.сл. | 1960 970,2 тыс.руб. |
| -медицинская помощь в условиях дневных стационаров | 174,8 тыс.сл. | 435 483,0 тыс.руб. |
| - скорая медицинская помощь | 51,4 тыс.сл. | 181 314,6 тыс.руб. |

Особое внимание в 2022 году уделялось борьбе с заболеваниями, связанными с новой коронавирусной инфекцией COVID-19. Количество обращений с данным заболеванием составило 280,0 тыс. случаев на сумму 521 901,9 тыс.руб.

Следующими основными причинами обращений граждан по заболеванию явились болезни органов пищеварения, системы кровообращения и болезни органов дыхания, что составляет 35% от всех случаев оказания медицинской помощи.

АО «Чувашская МСК» проводит контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, путем проведения:

- медико-экономической экспертизы (далее МЭЭ);
- экспертизы качества медицинской помощи (далее ЭКМП).

Общество осуществляет информационное сопровождение застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи, функционирует горячая линия 8-800-201-95-46, введен в работу новый официальный сайт www.msk-21.ru.

За 2022 год проведено информирование застрахованных лиц о необходимости прохождения профилактических мероприятий, а именно, диспансеризации, в том числе углубленной диспансеризации, профилактического медицинского осмотра и диспансерного наблюдения в количестве 138 904 человек.

Общество организует работу с гражданами с ограниченными возможностями и инвалидами, для которых посещение организаций и учреждений затруднительно в силу состояния здоровья, каждый из которых имеет возможность вызова сотрудника АО «Чувашская МСК» на дом для решения возникающих вопросов, касающихся получения и обмена полисов обязательного медицинского страхования, защиты прав застрахованных по обязательному медицинскому страхованию граждан.

АО «Чувашская МСК» является членом саморегулируемой организации «Всероссийский союз страховщиков» (далее – ВСС), регистрационный номер в Реестре членов СРО - 207 (дата приема в члены СРО – 17 мая 2017 года).

Решением Банка России от 6 декабря 2016 года № КФНП-51 ВСС внесен в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка с присвоением статуса саморегулируемой организации в отношении вида деятельности страховых организаций. Информация о ВСС (СРО) размещена на официальном сайте по адресу: <http://www.ins-union.ru>.

Аудитором Общества для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российским законодательством (по РСБУ) является общество с ограниченной ответственностью «Интеллек-

Аудит», член саморегулируемой организации аудиторов «Всероссийский Союз аудиторов» (регистрационный номер записи о внесении в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 11203064717 от 17.09.2012).

АО «Чувашская МСК» открыты расчетные счета в ПАО «Сбербанк России» в дополнительном офисе №8613/130 Чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России»:

- - расчетный счет по целевым средствам ОМС № 40702810875040001785
- - расчетный счет на Ведение Дела № 40702810075040020139
- в АО «Россельхозбанк Чувашский РФ» г. Чебоксары:
- - расчетный счет на Ведение Дела № 40701810611510000001

Основным видом деятельности Общества является осуществление обязательного медицинского страхования (далее - ОМС) - обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах соответствующих программ обязательного медицинского страхования.

АО «Чувашская МСК» осуществляет деятельность исключительно по обязательному медицинскому страхованию и 30 лет принимает активное участие в региональном развитии эффективной, устойчивой, современной системы здравоохранения, направленной на улучшение здоровья граждан и повышения качества медицинских услуг.

Основным фактором, влияющим как на состояние отрасли в целом, так и на деятельность Общества, является внесение дополнений и изменений в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», приказ Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 28 февраля 2019 г. N 108н «Об утверждении Правил обязательного медицинского страхования» и приказ Министерства здравоохранения Российской Федерации от 19 марта 2021 г. № 231н «Об утверждении Порядка проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию застрахованным лицам, а также ее финансового обеспечения».

Общие тенденции развития медицинского страхования в отчетном году АО «Чувашская МСК» оценивает как умеренно оптимистичные, что связано со следующими событиями, повлиявшими на отрасль:

- Реализация на территории Чувашской Республики национального проекта «Здравоохранение», утвержденного указом Президента РФ №204 от 07.05.2018 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», а также Федеральных проектов «Развитие системы оказания первичной медико-санитарной помощи», «Борьба с сердечно-сосудистыми заболеваниями», «Борьба с онкологическими заболеваниями».
- Установление единых квалификационных требований к руководящему составу Общества, а также закрепление единого подхода к оценке деловой репутации, в том числе руководителей страховой медицинской организации.
- Осуществление внутреннего аудита.
- Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

По мнению органов управления Общества, тенденции развития АО «Чувашская МСК» в целом соответствуют общеотраслевым тенденциям, что связано со следующими факторами:

1. Наличие в составе Общества 19 обособленных подразделений (представительств) без права юридического лица, расположенных на территории Чувашской Республики.

2. Участие в отраслевых региональных и федеральных программах.

3. В рамках реализации Территориальной программы обязательного медицинского страхования на получение бесплатной и качественной медицинской помощи жителей Чувашской Республики, АО «Чувашская МСК» получены целевые средства от Территориального фонда обязательного медицинского страхования Чувашской Республики в соответствии с договором «О финансовом обеспечении ОМС на 2022 год» в сумме 2 931 097 тыс. руб.;

4. Приведение активов Общества в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Собственные средства Общества на 31 декабря 2022 года обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. Выполняются требования по структурным соотношениям активов, установленных Банком России.

Отношение чистых активов к сумме уставного капитала Общества на 31.12.2022 составляет 1,29, что также говорит о положительной динамике.

5. Совершенствование процесса информационного сопровождения застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи.

6. Осуществление ответственным должностным лицом Общества контроля за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, и иных должностных лиц Общества, в соответствии со ст. 32.1. Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Для полноценного функционирования и стабилизации своего положения в отрасли АО «Чувашская МСК» осуществляет следующие мероприятия:

- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.
- обеспечение ликвидности активов Общества;
- осуществление внутреннего аудита;
- защита законных имущественных интересов компании и ее акционера;
- соблюдение требований к финансовой устойчивости и платежеспособности компании;
- развитие информационно-технического обеспечения. Использование средств криптозащиты.
- обеспечение доступности и качества медицинской помощи;
- информационное сопровождение застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи;
- организация работы круглосуточной горячей линии Общества с федеральным номером 8-800. Поддержка функционирования горячей линии Минздрава России и контакт-центра Территориального фонда ОМС Чувашской Республики;
- осуществление контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС;
- индивидуальное и публичное информирование граждан в сфере ОМС;
- досудебная и судебная защита прав застрахованных лиц.

Основными предполагаемыми негативными факторами, которые могут в ближайшие годы оказать существенное влияние на деятельность Общества, являются:

- - изменение законодательства в области страхового дела и/или обязательного медицинского страхования;
- - экономический кризис, связанный с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19;
- - сокращение функций страховых медицинских организаций, а также нормативов на ведение дела.

В качестве мер, способствующих снижению рисков в случае появления данных негативных факторов, органы управления АО «Чувашская МСК» предполагают использовать следующие возможности:

- приведение деятельности Общества требованиям действующего законодательства в области страхования;
- оптимизация расходов Общества;
- сотрудничество с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Чувашской Республики, Министерством здравоохранения Чувашской Республики в части внесения изменений в Тарифное соглашение (применение гибкой линейки тарифов по ОМС, введение новых и т.д.);

На положение Общества в отрасли оказывает влияние и конкуренция между страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность по обязательному медицинскому страхованию на территории Чувашской Республики.

Для поддержания конкурентоспособности Общество проводит следующие действия:

- проведение рекламной кампании;
- проведение информационной работы среди граждан, работодателей, сотрудников медицинских организаций;
- установление гибкого графика работы представительств и офисов Общества;
- усиление работы мобильных пунктов выдачи полисов, в том числе по месту нахождения застрахованных лиц;
- развитие института страховых представителей;
- проведение периодических социологических опросов;
- обучение сотрудников Общества с привлечением сторонних организаций. Повышение квалификации руководящего состава Общества, участие в обучающих семинарах, видеоселекторных совещаниях.

3. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Основными целями (задачами), поставленные акционером перед Обществом, исходя из роли и функции Общества как страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, являются:

- защита прав застрахованных в сфере медицинского страхования;
- увеличение доступности и качества медицинской помощи, что приведет к повышению мотивации к применению концепции «бережливое производство» и рациональному потреблению застрахованными медицинскими услугами;
- приоритет информационного сопровождения застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи;
- обеспечение ликвидности активов Общества;
- инновационное развитие информационных технологий Общества;
- открытость в диалоге с застрахованными лицами.

Для достижения поставленных целей необходимо провести ряд мероприятий по основным направлениям в области обязательного медицинского.

| № п/п | Мероприятие | Срок реализации | Ожидаемый результат |
|-------|---|-----------------|---|
| 1. | Экономическая стабильность Общества | | |
| 1.1. | Проведение контроля внутренним аудитором и предоставление квартальных отчетов в органы управления и годового отчета на ежегодное общее собрание акционеров компании | 2023-2025 | Оценка эффективности и проверка соответствия деятельности компании законодательству Российской Федерации, в т.ч. страховому законодательству, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов. |
| 1.2. | Совершенствование системы управления рисками Общества | 2023-2025 | Нивелирование влияния риска на работоспособность, финансовую устойчивость Общества. |
| 1.3. | Соблюдение требований к деловой репутации лиц, указанных в п. 6.1. ст. 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» | 2023-2025 | Единый механизм проверки соответствия обязательным требованиям |
| 1.4. | Увеличение норматива объема профилактической медицинской помощи, оказываемой в амбулаторных условиях (диспансеризация, в т.ч. углубленная, профилактический медицинский осмотр, диспансерное наблюдение) | 2023 | Повышение доступности оказания бесплатной медицинской помощи при выявлении заболевания на ранней стадии развития |
| 1.5. | Развитие информационно-технического обеспечения: - совершенствование персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам; - совершенствование программных продуктов по автоматизации деятельности компании | 2023-2025 | Контроль и управление за всеми операциями Общества |
| 2. | Сохранение и увеличение объемов страхования | | |
| 2.1. | Организация мобильных пунктов выдачи полисов обязательного медицинского страхования | 2023-2025 | Увеличение страхового поля |
| 2.2. | Информирование населения об изменениях в законодательстве ОМС путем распространения информационных буклетов, выступлений по радио и телевидению, организации встреч и конференций в медицинских организациях, на предприятиях | 2023-2025 | Популяризация медицинского страхования, повышение страховой грамотности граждан |
| 2.3. | Доступность медицинской помощи и современных эффективных медицинских технологий, эффективная реализация Территориальной программы государственной гарантии на территории Чувашской Республики | 2023-2025 | Обеспечение качества медицинской помощи. Достижение целевых показателей нацпроекта «Здравоохранение» |
| 2.4. | Повышение качества сервиса обслуживания застрахованных лиц | 2023-2025 | Поддержание имиджа Общества |
| 3. | Страховая защита граждан | | |
| 3.1. | Проведение экспертной деятельности по организации и проведению контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС | 2023-2025 | Обеспечение и защита прав застрахованных лиц |
| 3.2. | Информационное сопровождение застрахованных лиц на всех этапах оказания медицинской помощи | 2023-2025 | Обеспечение и защита прав застрахованных лиц |
| 3.3. | Повышение квалификации страховых представителей | 2023-2025 | Обеспечение и защита прав застрахованных лиц |
| 3.4. | Индивидуальное информирование застрахованных лиц о сроках прохождения профилактических мероприятий | 2023-2025 | Прозрачность и доступность оказания медицинской помощи |
| 3.5. | Публичное информирование застрахованных лиц о целях и задачах профилактических мероприятий | | |
| 3.6. | Индивидуальное информирование застрахованных | 2023-2025 | Снижение уровня заболеваемости |

| | | | |
|------|--|-----------|---|
| | лиц о необходимости своевременного обращения в медицинские организации в целях предотвращения ухудшения состояния его здоровья и формирования приверженности к лечению | | застрахованных лиц |
| 3.7. | Работа Контакт-центра в сфере обязательного медицинского страхования | 2023-2025 | Формирование системы персонифицированного учета и контроля за рассмотрением обращений застрахованных лиц и результатами их рассмотрения, повышение эффективности работы по защите прав и законных интересов граждан в сфере обязательного медицинского страхования. Снижение количества обоснованных жалоб. |
| 4 | Привлечение инвестиционных ресурсов в активы | | |
| 4.1. | Оценка рыночной стоимости внеоборотных активов Общества | 2023-2025 | Эффективное и качественное управление активами Общества. Выполнение требования по структурным соотношениям активов и резервов |
| 4.2. | Заключение договоров аренды недвижимого имущества компании по рыночной стоимости арендной платы | 2023-2025 | |
| 4.3. | Инвестирование денежных средств в кредитных организациях с государственной долей собственности | 2023-2025 | |
| 4.4. | Реализация объектов недвижимости, не сданных в аренду, в целях снижения нагрузки по содержанию объектов (амортизация, налог на имущество, взносы на капремонт, прочее) | 2023-2025 | |

4. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Совет директоров оценивает итоги развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2022 году как в целом успешные. На фоне ухудшения макроэкономических факторов в России в 2022 году на фоне «специальной военной операции», Общество продолжило курс стратегии прибыльного роста с целью повышения рентабельности и укрепления финансовой устойчивости. В течение этого периода своей деятельности АО «Чувашская МСК», сумело обеспечить функционирование Общества с прибылью 2 795 тыс. руб.

Подводя итог работе Совета директоров АО «Чувашская МСК» в 2022 году, можно отметить, что за 2022 год проведено 8 (Восемь) заседаний Совета директоров, а наиболее важными решениями, существенно повлиявшими на деятельность общества в отчетном году, являются следующие:

1. Решения, связанные с утверждением годового отчета, бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках общества за 2021 год.
2. Решения, связанные с распределением прибыли за 2021 год
3. Решения связанные с избранием Совета директоров, ревизионной комиссии и внутреннего аудитора Общества.
4. Решения, связанные с утверждением Положения о закупке товаров, выполнении работ, оказании услуг для нужд и Бизнес-плана Общества.
5. Решения, связанные с утверждением аудитора Общества на 2022 год и определение размера оплаты его услуг.
6. Решения, связанные с рассмотрением отчетов по управлению рисками и отчетов внутреннего аудитора.
7. Решения, связанные с согласование кандидатур высшего управленческого персонала Общества.
8. Решения, связанные с определением условий трудового договора с генеральным директором Общества.

Федеральным законом от 26.12.1995 № 208 «Об акционерных обществах» Совету директоров отводится наиболее важная роль в обеспечении прав акционеров, в формировании и реализации стратегии развития Общества, а также в обеспечении его успешной финансово - хозяйственной деятельности.

Вся деятельность Совета директоров в отчетном году остается прозрачной для единственного акционера – Управления имущественных и земельных отношений администрации города Новочебоксарска Чувашской Республики.

Деятельность Совета директоров в 2022 году организована в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, исполнение решений регулярно контролировалось. Неисполненных решений за отчетный период нет.

Давая оценку работы членам Совета директоров Общества, хотелось бы отметить, что все они при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Общества, добросовестно и разумно, принимали активное участие во всех его заседаниях, которые в большей части проходили при 100%

В последующие годы Совет директоров будет уделять первостепенное внимание вопросам повышения прибыльности компании, а так же устойчивой, надежной и конкурентоспособной политике в области обязательного медицинского страхования.

5. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

| Вид энергетического ресурса | Объём потребления в натуральном выражении | Единица измерения | Объём потребления, в денежном выражении тыс. руб. |
|-----------------------------|---|-------------------|---|
| Тепловая энергия | 452 | Гкал | 721 |
| Электрическая энергия | 15678 | кВт.ч | 130 |
| Бензин автомобильный | 3189 | литр | 160 |

6. Перспективы развития акционерного общества

Перспективный план развития общества в настоящее время утвержден и включает в себя достижение следующих финансово-экономических показателей:

Таблица 1. Фактические значения (перечень показателей) и плановые значения на период 2023 – 2025 гг.:

| Наименование показателя | Отчетный год | 2023 год | 2024 год | 2025 год |
|--------------------------|--------------|----------|----------|----------|
| Объём продаж (выручка) | 35542 | 35972 | 35977 | 35977 |
| Производительность труда | 623 | 749 | 750 | 750 |
| Прибыль | 2975 | 410 | 426 | 426 |

АО «Чувашская МСК» ставит перед собой приоритетные стратегические цели:

- повышение экономической стабильности Общества;
- сохранение и увеличение объемов страхования;
- повышение защищенности застрахованных лиц и снижение социальной напряженности в обществе путем проведения эффективной страховой защиты интересов застрахованных, информационного сопровождения застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи;
- достижение целевых показателей нацпроекта «Здравоохранение»
- привлечение инвестиционных ресурсов в активы Общества, повышения ликвидности активов Общества.

В группу стратегических целей «**повышение экономической стабильности**» Общество включило:

- защита законных имущественных интересов Общества и его акционера;
- соблюдение требований к финансовой устойчивости и платежеспособности Общества;
- соблюдение требований к деловой репутации лиц, указанных в п. 6.1. ст. 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- развитие информационно-технического обеспечения.

В рамках целей «**сохранение и увеличение объемов страхования**», Общество намерено увеличивать число застрахованных лиц путем повышения страховой привлекательности, доступности и качества медицинской помощи, а также эффективной реализации Территориальной программы государственных гарантий на территории Чувашской Республики.

В блоке целей «**повышение защищенности застрахованных лиц и снижение социальной напряженности в обществе**» - информационное сопровождение застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи, эффективное реагирование и оказание содействия на обращения застрахованных лиц, своевременное и справедливое осуществление контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, публичное информирование граждан с использованием различных средств, работа контакт-центра (защита прав застрахованных и получение обратной связи), расширение функций страховых представителей.

В группу стратегических целей «**привлечение инвестиционных ресурсов в активы Общества, повышения ликвидности активов Общества**» Общество включило эффективное управление активами путем заключения договоров аренды недвижимого имущества Общества по справедливой стоимости арендной платы, инвестирование денежных средств в кредитных организациях, реализация объектов недвижимости, находящихся на балансе Общества, что позволит увеличить качество активов Общества.

Достижение поставленной цели возможно путем решения следующих задач:

- создание условий, обеспечивающих развитие обязательного медицинского страхования;
- повышение инвестиционной привлекательности и формирование добросовестной конструктивной конкуренции, обеспечивающей качество страховых услуг и эффективность страховой деятельности;

- выработка мер по повышению качества предоставляемых страховых услуг в целях защиты прав застрахованных, а также повышение ответственности Общества при выборе и организации способов страховой защиты;

- сокращение предпосылок для возникновения жалоб от застрахованных лиц на качество оказанной медицинской помощи;

- расширение сферы деятельности Общества при обеспечении гарантий защиты прав застрахованных;

- внедрение эффективных механизмов досудебного урегулирования споров;

- развитие института страховых представителей;

- повышение стабильности, надежности Общества, оперативности и эффективности ее деятельности;

- обеспечение эффективного использования бюджетных средств на обязательное медицинское страхование и повышение значимости страховой защиты;

- определение специального должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками, перераспределение обязанностей в данной области; установление ограничений (позволяющие обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Общества), а также быстрое выявление и реагирование на риск, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества;

- обеспечение эффективной системы внутреннего контроля.

Стратегия развития деятельности Общества направлена на:

1. укрепление и закрепление позиций Общества на рынке страховых услуг и повышении узнаваемости. Для этого используются брошюры, информационные стенды и листовки (буклеты), публичное информирование граждан через средства массовой информации.

2. доступность страховых услуг: возможность обслуживания клиентов по его местонахождению, открытие передвижных пунктов выдачи полисов ОМС.

3. улучшение качества оказания услуг;

4. защиту прав застрахованных.

Основная задача стратегии – увеличение страхового поля.

По состоянию на 01.01.2023 численность застрахованных граждан составляет 212 687 человек (18,1 % от общей численности населения Чувашии).

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие в Российской Федерации иностранные граждане, лица без гражданства, а также лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом «О беженцах».

Существующий уровень материально-технического обеспечения в целом удовлетворяет текущим потребностям Общества. Обновление материально-технической базы планируется осуществлять за счет собственных средств Общества.

Общество особое внимание уделяет информационным технологиям, их развитию и совершенствованию.

Все рабочие места Общества автоматизированы, имеющие выход в сеть интернет и снабженные каналами передачи данных. АРМ снабжены лицензионными программными продуктами.

Архитектура ИТ-систем Общества предполагает передачу данных между структурными подразделениями головного офиса и представительствами с использованием высокотехнологичных средств. Вся информация Общества подлежит архивированию и хранению на специальном сервере.

Передача данных о застрахованных лицах в ТФОМС Чувашии осуществляется в режиме реального времени. С целью организации юридически значимого документооборота в системе медицинского страхования между Обществом и ТФОМС и медицинскими организациями подписаны Соглашения об информационном взаимодействии с использованием квалифицированной электронной подписи.

Регистрация обращений граждан осуществляется в Электронном журнале обращений граждан «Контакт-центр» в режиме реального времени, что позволяет осуществить контроль за своевременностью и правильностью рассмотрения обращений граждан.

Отчетность в области обязательного медицинского страхования предоставляется с использованием программного обеспечения УСОИ ТФОМС.

АИС Госпитализация позволяет проводить контроль своевременности госпитализации застрахованных лиц, ИС Прикрепленное население – отслеживание данных о случаях прохождения диспансеризации застрахованным.

Для сдачи отчетов в формате XBRL используется «Конвертер XBRL», представляющий собой совокупность дополнительных правил и инструкций, которые необходимо соблюдать (учитывать) при создании отчета XBRL для представления в Банк России.

В соответствии с частью 9 статьи 14 Закона от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» на собственном официальном сайте в сети "Интернет" www.msk-21.ru АО «Чувашская МСК» размещает и регулярно актуализирует информацию о своей деятельности, составе учредителей (участников, акционеров), финансовых результатах деятельности, об опыте работы, о количестве застрахованных лиц, медицинских организациях, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на территории Чувашской Республики, видах, качестве и об условиях предоставления медицинской помощи, о выявленных по обращениям застрахованных лиц нарушениях при предоставлении медицинской помощи, правах граждан в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе праве выбора или замены страховой медицинской организации, медицинской организации, порядке

получения полиса обязательного медицинского страхования, а также об обязанностях застрахованных лиц. На указанном сайте в разделе «Задать вопрос» можно не выходя из дома получить консультацию по вопросам обязательного медицинского страхования либо в разделе «Заказать полис» оставить свои контактные данные, по которым специалист Общества свяжется с Вами и решит вопрос обеспечения полисом обязательного медицинского страхования. АО «Чувашская МСК» намерено вести активную работу по поддержанию, продвижению и развитию своего сайта.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества

В отчетном году Обществом производилась выплата дивидендов за следующие периоды:

| Дивидендный период | Категория (тип) акций | Размер дивиденда на одну акцию, руб. | Всего начислено/ всего выплачено руб. |
|--------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 2021 год | Обыкновенные | 4,05389556549 | 492828,03/492828,03 |
| | Привилегированные | Нет | Нет |

Решение о выплате дивидендов за 2021 год было принято на годовом общем собрании акционеров Общества, которое состоялось «29» июня 2022 года, срок выплаты дивидендов – не позднее 10 рабочих дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Основными факторами риска, которые могут повлиять на деятельность общества можно определить следующие риски:

1) Финансовые (или инвестиционные) риски:

- кредитный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;

2) Операционные риски.

3) Стратегический риск.

5) Комплаенс риски.

6) Бизнес риски.

1. **Финансовые риски** - риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами.

1.1. **Кредитный риск** - риск того, что любое обязанное перед Обществом лицо (контрагент, банк) не исполнит свои обязательства в полной мере либо на требуемую дату, либо в любое время после этой даты.

Кредитные риски включают в себя следующие риски:

- риски банкротства контрагента – неспособность должника платить по долгам, подтвержденная решением арбитражного суда;
- риски досрочного взыскания задолженности по обязательству – возникновение права кредиторов на досрочное погашение обязательств;
- риски дефолта по обязательствам – нарушение установленных в договоре (контракте) условий выплаты по обязательствам (не в полной сумме и/или с нарушением сроков);
- риски отказа (или моратория) от выполнения обязательств – отказ контрагента от выплаты по обязательствам в соответствии с условиями обязательства;
- риски реструктуризации – изменение срока исполнения обязательств контрагента по обязательству;
- кредитные риски концентрации – риски, связанные с концентрацией средств в одном активе, а также в разрезе агрегированных групп схожего кредитного качества.

1.2. **Рыночный риск** - это риск возникновения у Общества убытков от инвестирования средств в финансовые инструменты вследствие изменения рыночной стоимости данных инструментов.

Рыночный риск можно разделить на три категории:

- фондовый риск - риск возникновения убытков по финансовым активам вследствие неблагоприятного изменения цен данных активов;
- процентный риск - риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок;
- валютный риск - риск изменения обменного курса иностранной валюты.

1.3. **Риск ликвидности** - это риски возникновения потерь вследствие недостаточности ликвидных активов Общества для своевременного исполнения обязательств в полном объеме или недостаточной ликвидности рынка для реализации активов без существенного изменения цены.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Общества, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним

или несколькими контрагентами Общества и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности можно условно разделить на категории:

- риски ликвидности (риски неплатежеспособности Общества) – риски недостаточности ликвидных активов для выполнения обязательств Общества, обусловленные несбалансированностью денежных потоков по активам и пассивам;
- риски рыночной ликвидности – риски невозможности реализовать финансовые активы на рынке в требуемые сроки и по текущим рыночным котировкам.

1.4. **Риск концентрации** - риск возникновения убытков, связанный с концентрацией части активов (средств) Общества в одном виде финансовых активов, эмитентах ценных бумаг и их группах, финансовых контрагентов, отраслях экономики, географических регионах и других компонентах, характеризующиеся наличием однородных риск-факторов.

2. **Операционные риски** – риски возникновения негативных последствий, включая обусловленный финансовыми потерями, из-за ненадлежащего функционирования основных бизнес-процессов и учета операций, ошибок, вызванных несовершенством IT-платформы и/или недостаточной квалификацией и недобросовестностью персонала, несовершенства практики внутрикорпоративного делового оборота, внешних событий, в том числе действий законодательных и исполнительных органов власти. Данное определение также подразумевает правовой риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения требований заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров.

Операционные риски включают следующие риски:

- риски бизнес-процессов (вызваны бизнес-процессами) – риски потерь, связанных с ошибками при проведении операций, их учетом, отчетностью и т.д. Данный вид рисков покрывает риски неэффективности построения бизнес-процессов, дублирование функций и прочие риски вследствие несовершенства архитектуры бизнес-процессов;

- риски персонала (вызваны персоналом) – риски потерь, связанных с ошибочными действиями (бездействиями) или злоупотреблениями работниками Общества (в части, относящейся к операционным рискам), их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, увольнением ключевого сотрудника и т.д.;

- риски информационных систем (вызваны системами) – риски нанесения ущерба, прекращения функционирования (отказа), неправильного использования, несанкционированного разглашения или изменения, отсутствие возможности доступа, неточности и нарушения информации, сбоев в функционировании информационной IT- системы (систем), прерывания и/или некорректной работы IT- системы, возникших вследствие внутренних или внешних факторов воздействия, а также от неисполнения нормативных или иных обязанностей;

- риски внешней среды (вызваны внешними факторами) – риски внешнего физического вмешательства в деятельность Общества, включая причинение вреда материальным активам и персоналу Общества, а также прерывание нормальной работы Общества из-за внешних факторов (например, природные/техногенные катаклизмы и др.);

- риски третьих лиц (вызваны третьими лицами) – риск и вмешательства третьей стороны в деятельность Фонда, включая предоставление неверной отчетности, сокрытия информации третьими лицами и т.д.

3. **Стратегический риск** - риск недостижения целей деятельности, ненадлежащего выполнения функций Общества вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества, или их несвоевременного принятия, в том числе вследствие неучета или несвоевременного реагирования на внешние факторы.

4. **Комплаенс риски** – риски возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Общества, стандартов саморегулируемой организации (если такие стандарты или правила являются обязательными для Общества), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия надзорных органов.

Комплаенс риски включают следующие риски:

- риски несоблюдения законодательства – риски потерь, связанных с нарушениями работниками требований законодательства;

- риски несоблюдения внутренних документов Общества – риски потерь, связанных с нарушениями работниками требований внутренних нормативных документов;

- конфликт интересов в деятельности Общества и его служащих – риски снижения эффективности при одновременном выполнении двух и более функций, когда выполнение одной потенциально делает невозможным добросовестное и справедливое выполнение другой, влияет на эффективность и объективность выполняемых работ и (или) предоставляемых услуг;

- коррупция – риски совершения коррупционных действий от своего имени, либо от имени и (или) в интересах юридического лица;

- риски нарушения этических принципов ведения бизнеса – риски несоблюдения обязательных для Общества, членов Совета директоров, работников Общества принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности Общества.

5. **Бизнес риски** – риски возникновения у Общества потерь в результате ухудшения деловой репутации и/или неблагоприятного изменения результатов деятельности Общества вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Обществом.

Бизнес риски включают следующие риски:

- стратегические риски (в т.ч. риски невыполнения бизнес-плана) – риски неблагоприятного изменения результатов деятельности Общества вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Обществом, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Общества, надлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Общества учитывать изменения внешних факторов;

- риски потери деловой репутации (репутационные риски) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия клиентов, контрагентов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Общества поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения.

9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом "об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

В 2022 году Обществом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с федеральным законом «об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.

10. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении, а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) соответствующее лицо (соответствующие лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки

В 2022 году Обществом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

11. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении, а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) соответствующее лицо (соответствующие лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки

Общее руководство деятельностью Общества осуществляет Совет директоров, который решает вопросы, отнесенные Законом и Уставом к его компетенции.

Количественный состав совета директоров составляет 5 человек.

На основании решений единственного акционера АО «Чувашская МСК» (распоряжение от 20.12.2021 № 119-р, распоряжение от 01.04.2022 № 26-р, распоряжение от 29.06.2022 № 47-р) в состав Совета директоров Общества в течение 2022 года входили следующие лица:

| № п/п | ФИО | Год рождения, образование, основное место работы | Доля участия в уставном капитале акционерного общества, % | Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций акционерного общества, % |
|-------|------------------------------|---|---|---|
| 1. | Фадеев Александр Григорьевич | Год рождения: 1971 Образование: высшее Основное место работы: заместитель главы администрации по вопросам градостроительства, ЖКХ и инфраструктуры города Новочебоксарска Чувашской Республики | 0 | 0 |
| 2. | Иванова Светлана Геннадьевна | Год рождения: 1983 Образование: высшее Основное место работы: заведующий сектором бюджетной политики финансового отдела администрации города Новочебоксарск Чувашской Республики | 0 | 0 |
| 3. | Федорова Елена Алексеевна | Год рождения: 1969 Образование: высшее Основное место работы: генеральный директор АО «Чувашская МСК» | 0 | 0 |
| 4. | Арланова Ольга Николаевна | Год рождения: 1981 Образование: высшее Основное место работы: начальник отдела имущественных отношений Управления имущественных и земельных отношений администрации города Новочебоксарска Чувашской Республики | 0 | 0 |
| 5. | Осипова Юлия Степановна | Год рождения: 1987 Образование: высшее Основное место работы: заместитель генерального директора по общим вопросам АО «Чувашская МСК» | 0 | 0 |
| 6. | Семенов Максим Львович | Год рождения: 1977 Образование: высшее Основное место работы: заместитель главы администрации по экономике и финансам города Новочебоксарска Чувашской Республики | 0 | 0 |

В течение 2022 года членами Совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершались.

12. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества (директоре, генеральном директоре, председателе, управляющем, управляющей организации и т.п.), и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

В соответствии с Уставом общества, полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет генеральный директор.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен.

В 2022 году генеральным директором Общества являлась Федорова Елена Алексеевна

Год рождения: 1969

Образование: высшее

Основное место работы: акционерное общество «Чувашская медицинская страховая компания»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества, %: 0
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций акционерного общества, %: 0

В течение 2022 года лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершались.

13. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года

В Обществе вознаграждение членам Совета директоров не установлено. В 2022 года единоличному исполнительному органу вознаграждение выплачивалось в виде заработной платы в соответствии с условиями трудового договора.

14. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (далее – Кодекс корпоративного управления)

Обществом не утвержден кодекс корпоративного поведения или иной аналогичный документ, в связи с тем, что акции Общества не допущены к организованным торгам. Однако АО «Чувашская МСК» обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и ознакомлению с информацией о деятельности общества в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Основным принципом построения Обществом взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

15. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) акционерного общества, если вопрос об утверждении годового отчета отнесен уставом акционерного общества к его компетенции, а также иная информация, предусмотренная уставом или внутренним документом акционерного общества

Настоящий годовой отчет утвержден решением годового общего собрания акционеров акционерного общества «Чувашская медицинская страховая компания» от «09» июня 2023г. (распоряжение от «09» июня 2023г. № 30-р), предварительно утвержден решением совета директоров акционерного общества «Чувашская медицинская страховая компания» от «10» мая 2023 г. (протокол от «10» мая 2023 г. № 122).

Уставный капитал общества равен 121 569 000 рублей и разделен на 121 569 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью одной акции 1 000 рублей. Привилегированных акций нет.

Регистратором АО «Чувашская МСК» в соответствии с заключенным договором является акционерное общество «Новый регистратор» (АО «Новый регистратор»)

Место нахождения: 107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Буженинова, д. 30, стр. 1.
в лице Чувашского филиала АО «Новый регистратор»

Адрес: 428018, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. К. Иванова, д.79/16

Контактные телефоны регистратора: (8352) 58-39-38, 58-60-00, факс: (8352) 58-60-55

Сведения о лицензии, выданной регистратору: Банк России № 045-13951-000001 от 30.03.2006 г.

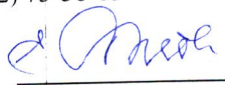
По вопросам выплаты начисленных дивидендов можно обращаться:

Адрес (адреса): 429955, Чувашская Республика, г. Новочебоксарск, ул. Комсомольская, д. 21
Контактные телефоны: (8352) 73-38-15

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

Адрес (адреса): 429955, Чувашская Республика, г. Новочебоксарск, ул. Комсомольская, д. 21
Контактные телефоны: (8352) 73-38-15

Генеральный директор



Федорова Е.А.



АО «Чувашская МСК»
Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
17 Синдуга.м) листа(ов)
Генеральный директор Е.А. Федорова Федорова Е.А.