

Пояснительная записка к годовому отчету за 2016год
ПАО железнодорожная страховая компания «ЖАСКО»

Публичное акционерное общество "Железнодорожная страховая компания "ЖАСКО" зарегистрирована 14.12.1993 года. Свидетельство о регистрации №2456 от 14.12.1993, выдано Администрацией г. Вологды. ОГРН 1023500898805. ИНН/КПП 3525013446/352501001. Юридический адрес: 160004, г. Вологда, ул. Благовещенская, д.47. Почтовый адрес: 160004, г. Вологда, ул. Благовещенская, д.47.

Органами управления Компании в соответствии с Уставом являются:

- Общее собрание акционеров, - высший орган управления, к исключительной компетенции которого относятся вопросы реорганизации (ликвидации) общества, увеличения (уменьшения) уставного капитала, членство в союзах и объединениях, внесение изменений в Устав Компании. Общее собрание акционеров созывается не реже 1 раза в год.

- Совет директоров, - осуществляет общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. К компетенции СД, в частности, относятся вопросы определения приоритетных направлений развития общества, созыв Общего собрания и утверждение повестки дня, заключения договора с единоличным исполнительным органом. Совет директоров состоит из 5 членов, избираемых годовым общим собранием акционеров, сроком полномочий на 1 год, действует на основании Положения о Совете директоров общества, утвержденного Общим собранием акционеров ОАО «ЖАСКО» от 16.06.2011 года.

- Единоличный исполнительный орган, - Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Компании, подотчетен Совету Директоров Компании и Общему собранию акционеров. Срок полномочий Генерального директора Компании - 1год.

К компетенции генерального директора Компании относятся все вопросы руководства текущей деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Компании. Права и обязанности генерального директора Компании определяются контрактом, заключаемым с Компанией. Контракт от имени Компании подписывается председателем Совета директоров Компании. Генеральный директор действует на основании Устава, без доверенности.

- Коллегиальный исполнительный орган, - формирование коллегиального исполнительного органа Уставом Компании не предусмотрено.

Ревизионная комиссия.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается ревизионная комиссия

Порядок деятельности ревизионной комиссии (ревизора) Компании определяется Положением о Ревизионной комиссии утвержденным Общим собранием акционеров ОАО «ЖАСКО» 16.06.2011г.

Проверка финансово - хозяйственной деятельности Компании осуществляется по итогам деятельности Компании за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора), Общего собрания акционеров, Совета директоров Компании или по требованию акционера(ов), обладающих в совокупности не менее 10% голосующих акций.

Ревизионная комиссия (ревизор) составляет заключение по годовым отчётам и балансам. Без заключения Ревизионной комиссии баланс Компании утверждению Общим собранием не подлежит.

Количество членов Ревизионной комиссии определяется при избрании её членов Общим собранием акционеров, но не может быть менее 3-х человек. Срок полномочий – 1 год.

ПАО «ЖАСКО» является эмитентом обыкновенных акций в количестве 430200000 штук, выпуск которых был зарегистрирован РО ФКЦБ в СЗФО за № 1-05-20042-Z от 19.10.2007г., рег. номер эмитента – 20042-Z. Номинальная стоимость 1 акции - 3 рубля 38 копеек.

В настоящее время все акции ПАО «ЖАСКО» находятся в свободном обращении их владельцев (номинальных держателей), сведения об обращении акций на фондовых биржах – отсутствуют. Обременений по акциям Компании (залог, арест и т.п.) по состоянию на 31.12.2016г. в Реестре владельцев ценных бумаг не зарегистрировано. Акции, выкупленных Обществом – нет.

Положение страховщика на рынке ценных бумаг в качестве эмитента – стабильное.

Лицом, осуществляющим ведение Реестра владельцев ценных бумаг ПАО железнодорожная страховая компания «ЖАСКО», является АО «Регистратор Р.О.С.Т.» (ОГРН 1027739216757, лицензия 10-000-1-00264 от 03.12.2002г.), ИНН 7726030449, имеющее обособленное подразделение в г. Вологда, ул. Комсомольская, д. 55, оф 102, стаж работы в данной сфере – свыше 13 лет.

На изменение финансового положения Общества в 2016 году значительное влияние оказали следующие события: 26 января 2016г на заседании Совета Директоров ПАО «ЖАСКО» протокол №1, единогласно было принято решение о прекращении страховой деятельности по ОСАГО. До отзыва лицензии по страхованию ОСАГО Банк России приказом от 09.04.2015 № ОД-764 ограничил действие лицензии на осуществление страхования по виду деятельности «обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» публичного акционерного общества - железнодорожной страховой компании «ЖАСКО. С 09апреля 2015г компания страхованием ОСАГО не занималась

21 июля 2016г Банк России отозвал у ПАО «ЖАСКО» лицензию на вид страхования ОСАГО:

-приказ от 21.07.2016г №ОД-2328 об отзыве лицензии от 20.02.2015г ОС №1595-03.

Банк России отозвал у ПАО «ЖАСКО» лицензию на вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

- приказ от 18.08.2016 № ОД-2694 об отзыве лицензии от 20.02.2015г ОС №1595-05.

18августа 2016года на заседании Совета Директоров ПАО «ЖАСКО», протокол №7, единогласно было принято решение о завершении страховой деятельности общества по всем видам страхования .

Банк России отозвал у ПАО «ЖАСКО» лицензии по добровольному имущественному страхованию и добровольному личному страхованию.

-приказ от 21.12.2016г №ОД-4689 об отзыве лицензий от 20.02.2015г СИ №1595 и СЛ №1595.

С 1 сентября 2016г компания не заключала новых договоров страхования.

25 мая 2016г было проведено общее собрание акционеров.

Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год, в том числе:

- бухгалтерский баланс страховщика;
- отчет о финансовых результатах страховщика;
- отчет об изменении капитала страховщика;
- отчет о движении денежных средств страховщика;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика;
- аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности ПАО

железнодорожной страховой компании «ЖАСКО», подготовленной по итогам деятельности за год, оканчивающийся 31 декабря 2015 года.

Распределение прибыли за 2015г:

Решение: выплату дивидендов за 2016год не производить.

Годовое собрание акционеров по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год будет проведено в конце марта 2017 года.

Основными видами деятельности Общества в 2016г являлись

- услуги по добровольным видам страхования;
- услуги по сдаче в аренду нежилых помещений.

С 01.09.2016года основной вид деятельности:

- услуги по сдаче в аренду нежилых помещений.

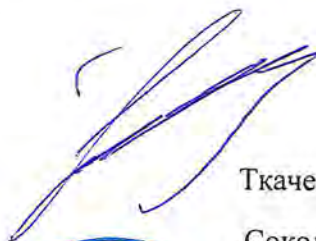
По итогам 2016 года в обществе резерв по сомнительным долгам составляет 0, т.к. по итогам инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

С 01 января 2017 общество переходит с общей системы налогообложения на УСН с объектом налогообложения «ДОХОДЫ»

Генеральный директор:

Главный бухгалтер:

28 февраля 2017г



Ткачев М.П.

Соколова Е.А.

