



**СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ
Открытого акционерного Общества
«Рязанская энергетическая сбытовая
компания»**

**ПРОТОКОЛ
заседания Совета директоров
ОАО «Рязанская энергетическая
сбытовая компания»**

№ 13/45 – 08 от 24 апреля 2008 года

В соответствии со ст.18 Устава Общества заседание Совета директоров проходит в форме заочного голосования.

В голосовании приняли участие члены Совета директоров:

Кочетков Геннадий Александрович	Генеральный директор ОАО «ТГК-4»
Бикмурзин Альберт Фяритович	Начальник Управления корпоративной политики БЕ-№1 ОАО РАО «ЕЭС России»
Кузьмин Сергей Иванович	Генеральный директор ОАО «РЭСК»
Кузина Ольга Викторовна	Заместитель генерального директора по финансам ОАО «ТГК - 4»
Гусева Ирина Владиславовна	Менеджер Центра управления проектами Бизнес-единицы №1 ОАО РАО «ЕЭС России»
Филькин Роман Алексеевич	Директор Представительства «Просперити Кэпитал Менеджмент Лтд.»
Ивашковский Сергей Станиславович	Директор Представительства «Просперити Кэпитал Менеджмент Лтд.»

В голосовании приняли участие 7 членов Совета директоров из 7, кворум есть. Заседание правомочно.

На заседание вынесены следующие вопросы:

1. Об утверждении отчета об исполнении ключевых показателей эффективности за 4 квартал 2007 года и 2007 год;
2. Об определении порядка и сроков выплаты дополнительного вознаграждения членам Ревизионной комиссии Общества по итогам проверки за 2007 год;
3. Об утверждении контрольных показателей движения потоков наличности Общества на 2 квартал 2008 года;
4. Об утверждении отчета об исполнении контрольных показателей движения потоков наличности Общества за 1 квартал 2008 года;
5. Об утверждении скорректированной Программы страховой защиты Общества на 2008 год;
6. Об утверждении отчетов Генерального директора за 1 квартал 2008 года;
- 6.1. о ходе реализации инвестиционной Программы Общества;
- 6.2. о правовой работе;
- 6.3. о ходе реализации Программы страховой защиты;
- 6.4. об исполнении решений принятых на заседаниях Совета директоров Общества;
- 6.5. о ходе реализации годовой комплексной Программы управления закупками Общества.

Всем членам Совета директоров розданы все необходимые материалы.

Итоги голосования по вопросам повестки дня и принятые решения по ним.

Вопрос 1: «Об утверждении отчета об исполнении ключевых показателей эффективности за 4 квартал 2007 года и 2007 год».

На голосование поставлено следующее решение:

Перенести рассмотрение вопроса на более поздний срок.

Голосование:

«за»	- Кочетков Г.А. - Гусева И.В. - Кузьмин С.И. - Бикмурзин А.Ф. - Кузина О.В. - Филькин Р.А. - Ивашковский С.С.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

Перенести рассмотрение вопроса на более поздний срок.

Вопрос №2: «Об определении порядка и сроков выплаты дополнительного вознаграждения членам Ревизионной комиссии Общества по итогам проверки за 2007 год».

На голосование поставлено следующее решение:

Определить следующий порядок выплаты дополнительного вознаграждения членам Ревизионной комиссии Общества:

- 1.Дополнительное вознаграждение выплачивается членам Ревизионной комиссии Общества: Председателю Ревизионной комиссии – Карцеву Д.А., членам комиссии – Бедридиновой Е.С., Смирновой П.В. за проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2007 год;
- 2.Размер дополнительного вознаграждения составляет пятнадцатикратную сумму минимальной месячной тарифной ставки рабочего первого разряда;
- 3.Размер вознаграждения, выплачиваемого Председателю Ревизионной комиссии, увеличивается на 50% (пятьдесят процентов);
- 4.Срок выплаты дополнительного вознаграждения - пятнадцатидневный срок после принятия Советом директоров Общества настоящего решения.

Голосование:

«за»	- Кочетков Г.А. - Гусева И.В. - Кузьмин С.И. - Бикмурзин А.Ф. - Филькин Р.А. - Ивашковский С.С. - Кузина О.В.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

Определить следующий порядок выплаты дополнительного вознаграждения членам Ревизионной комиссии Общества:

1. Дополнительное вознаграждение выплачивается членам Ревизионной комиссии Общества: Председателю Ревизионной комиссии – Карцеву Д.А., членам комиссии – Бедридиновой Е.С., Смирновой П.В. за проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2007 год;
2. Размер дополнительного вознаграждения составляет пятнадцатикратную сумму минимальной месячной тарифной ставки рабочего первого разряда;
3. Размер вознаграждения, выплачиваемого Председателю Ревизионной комиссии, увеличивается на 50% (пятьдесят процентов);
4. Срок выплаты дополнительного вознаграждения - пятнадцатидневный срок после принятия Советом директоров Общества настоящего решения.

Вопрос №3: «Об утверждении контрольных показателей движения потоков наличности Общества на 2 квартал 2008 года».

На голосование поставлено следующее решение:

Утвердить контрольные показатели движения потоков наличности ОАО «РЭСК» на 2 квартал 2008 года в соответствии с **Приложением №1** к Протоколу.

	Голосование:
«за»	- Кочетков Г.А. - Гусева И.В. - Кузьмин С.И. - Бикмурзин А.Ф. - Филькин Р.А. - Ивашковский С.С. - Кузина О.В.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

Утвердить контрольные показатели движения потоков наличности ОАО «РЭСК» на 2 квартал 2008 года в соответствии с **Приложением №1** к Протоколу.

Вопрос №4: «Об утверждении отчета об исполнении контрольных показателей движения потоков наличности Общества за 1 квартал 2008 года».

На голосование поставлено следующее решение:

Утвердить отчет ОАО «РЭСК» об исполнении контрольных показателей движения потоков наличности Общества за 1 квартал 2008 года (**Приложение №2** к Протоколу).

	Голосование:
«за»	- Кочетков Г.А. - Гусева И.В. - Кузьмин С.И. - Бикмурзин А.Ф.

	- Филькин Р.А.
	- Ивашковский С.С.
	- Кузина О.В.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

Утвердить отчет ОАО «РЭСК» об исполнении контрольных показателей движения потоков наличности Общества за 1 квартал 2008 года (**Приложение №2** к Протоколу).

Вопрос №5: «Об утверждении скорректированной Программы страховой защиты Общества на 2008 год».

На голосование поставлено следующее решение:

Утвердить Программу страховой защиты ОАО «РЭСК» на 2008г. в объеме 11 329 119 рублей согласно **Приложению №3** к Протоколу.

Голосование:

«за»	- Гусева И.В.
	- Кузьмин С.И.
	- Филькин Р.А.
	- Ивашковский С.С.
«против»	- Кочетков Г.А.
	- Кузина О.В.
«воздержался»	- Бикмурзин А.Ф.

Совет директоров большинством голосов принял следующее решение:

Утвердить Программу страховой защиты ОАО «РЭСК» на 2008г. в объеме 11 329 119 рублей согласно **Приложению №3** к Протоколу.

Вопрос 6: «Об утверждении отчетов Генерального директора за 1 квартал 2008 года».

6.1. о ходе реализации инвестиционной Программы Общества;

На голосование поставлено следующее решение:

Утвердить отчет Генерального директора о ходе реализации инвестиционной Программы Общества за 1 квартал 2008 года (**Приложение №4** к Протоколу).

Голосование:

«за»	- Кочетков Г.А.
	- Гусева И.В.
	- Кузьмин С.И.
	- Бикмурзин А.Ф.
	- Филькин Р.А.
	- Ивашковский С.С.

	- Кузина О.В.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

Утвердить отчет Генерального директора о ходе реализации инвестиционной Программы Общества за 1 квартал 2008 года (**Приложение №4** к Протоколу).

6.2. о правовой работе;

На голосование поставлено следующее решение:

Утвердить отчет Генерального директора Общества о правовой работе за 1 квартал 2008 года (**Приложение №5** к Протоколу).

Голосование:

«за»	- Кочетков Г.А.
	- Гусева И.В.
	- Кузьмин С.И.
	- Бикмурзин А.Ф.
	- Филькин Р.А.
	- Ивашковский С.С.
	- Кузина О.В.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

Утвердить отчет Генерального директора Общества о правовой работе за 1 квартал 2008 года (**Приложение №5** к Протоколу).

6.3. о ходе реализации Программы страховой защиты;

На голосование поставлено следующее решение:

Утвердить отчет Генерального директора Общества о ходе реализации Программы страховой защиты за 1 квартал 2008 года (**Приложение №6** к Протоколу).

Голосование:

«за»	- Кочетков Г.А.
	- Гусева И.В.
	- Кузьмин С.И.
	- Бикмурзин А.Ф.
	- Филькин Р.А.
	- Ивашковский С.С.
	- Кузина О.В.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

Утвердить отчет Генерального директора Общества о ходе реализации Программы страховой защиты за 1 квартал 2008 года (**Приложение №6** к Протоколу).

6.4. об исполнении решений принятых на заседаниях Совета директоров Общества

На голосование поставлено следующее решение:

1. Утвердить отчет Генерального директора Общества за 1 квартал 2008 года об исполнении решений, принятых на заседаниях Совета директоров и общих собраниях акционеров в соответствии с **Приложение №7** к Протоколу.
2. Отметить невыполнение поручения Совета директоров Общества от 14.08.2007г. в части поручения Генеральному директору обеспечить исполнение Программы НПО по Паритетному плану в полном размере (360 тыс.руб.).

Голосование:

«за»	- Кочетков Г.А. - Гусева И.В. - Кузьмин С.И. - Бикмурзин А.ф. - Филькин Р.А. - Ивашковский С.С. - Кузина О.В.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

1. Утвердить отчет Генерального директора Общества за 1 квартал 2008 года об исполнении решений, принятых на заседаниях Совета директоров и общих собраниях акционеров в соответствии с **Приложение №7** к Протоколу.
2. Отметить невыполнение поручения Совета директоров Общества от 14.08.2007г. в части поручения Генеральному директору обеспечить исполнение Программы НПО по Паритетному плану в полном размере (360 тыс.руб.).

6.5. о ходе реализации годовой комплексной Программы управления закупками Общества.

На голосование поставлено следующее решение:

Утвердить Отчет Генерального директора ОАО «РЭСК» о ходе реализации годовой комплексной программы закупок Общества за 1 квартал 2008 года (**Приложение №8** к Протоколу).

Голосование:

«за»	- Кочетков Г.А. - Гусева И.В. - Кузьмин С.И. - Бикмурзин А.Ф. - Филькин Р.А. - Ивашковский С.С. - Кузина О.В.
«против»	- нет
«воздержался»	- нет

Совет директоров единогласно принял следующее решение:

Утвердить Отчет Генерального директора ОАО «РЭСК» о ходе реализации годовой комплексной программы закупок Общества за 1 квартал 2008 года (**Приложение №8** к Протоколу).

Повестка дня заседания Совета директоров исчерпана.

Дата составления Протокола: **25.04.2008г.**

Председатель Совета директоров



Г.А. Кочетков

Секретарь Совета директоров



М.В. Ратнер

Приложение №1 к Протоколу

Контрольные показатели ДПН ОАО "Рязанская энергетическая сбытовая компания" на 2 квартал 2008 года

тыс.рублей

№ п/п	Наименование контрольного показателя ДПН	Значение КП ДПН			
		Итого	В том числе по месяцам		
			апрель	май	июнь
1	2	3	4	5	6
5.	Всего	38 725	13 347	13 028	12 351
1.	Погашение задолженности по договорам на ОРЭ и счетам-требованиям	0			
2.	Обязательства перед ОАО РАО «ЕЭС России»	38 725	13 347	13 028	12 351
2.1.	Услуги по организации функционирования и развитию ЕЭС России	38 725	13 347	13 028	12 351
2.1.1.	Текущий платеж (в т.ч. НДС 18%)	38 725	13 347	13 028	12 351
2.1.2.	Погашение задолженности*	0			
2.2.	Обслуживание кредитов ОАО РАО «ЕЭС России»	0			
2.3.	Погашение кредитов ОАО РАО «ЕЭС России»	0			
2.4.	Погашение кредитов, выданных под поручительство ОАО РАО «ЕЭС России»	0			
2.5.	Дивиденды по обязательствам перед ОАО РАО "ЕЭС России"(без налога)	0			
2.6.	Арендная плата за объекты ОАО РАО "ЕЭС России".	0			
3.	Оплата услуг СО по системной надежности	0			
4.	Оплата услуг ОАО "ФСК ЕЭС" по передаче э/э по ЕНЭС	0	0	0	0
4.1.	по ставке на содержание сетей	0			
4.2.	по ставке на оплату потерь электроэнергии	0			

*- Значение показателя "Услуги по организации функционирования и развитию ЕЭС России. Погашение задолженности", в части задолженности, возникшей в месяце, предшествующем текущему, доводится до Руководителя Энергокомпании не позднее 25 числа месяца, следующего за месяцем, в котором был произведен плановый текущий платеж, и не требует одобрения Совета Директоров Общества.

При рассмотрении отчета об исполнении контрольных показателей ДПН показатель 2.1. "Услуги по организации функционирования и развитию ЕЭС России" включает в себя погашение задолженности, возникшей в месяце, предшествующем текущему.

**Заместитель Управляющего директора
(БЕ-1)**



А.Г. Панина

Приложение №2 к Протоколу

Утверждено

Председатель Совета директоров ОАО "РЭСК"

Отчет об исполнении КП ДПН ОАО "Рязанская энергетическая сбытовая компания" за 1 квартал 2008

года

_____ Кочетков Г.А.

Протокол № _____

от _____ 20__ г.

Наименование контрольного показателя ДПН	Утвержденные КП*				Исполнение КП				Анализ отклонений КП (факт - план)			
	Итого	В том числе по месяцам			Итого	В том числе по месяцам			Итого	В том числе по месяцам		
		январь	февраль	март		январь	февраль	март		январь	февраль	март
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Всего	61 082,0	22 930,0	19 232,0	18 920,0	53 583,0	22 930,0	14 208,0	16 445,0	-7 499,0	0,0	-5 024,0	-2 475,0
Погашение задолженности по договорам на ОРЭ и счетам-требованиям	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0
Обязательства перед ОАО РАО «ЕЭС России»	61 082,0	22 930,0	19 232,0	18 920,0	53 583,0	22 930,0	14 208,0	16 445,0	-7 499,0	0,0	-5 024,0	-2 475,0
Услуги по организации функционирования и развитию ЕЭС России	57 979,0	19 827,0	19 232,0	18 920,0	50 480,0	19 827,0	14 208,0	16 445,0	-7 499,0	0,0	-5 024,0	-2 475,0
Текущий платеж (в т.ч. НДС 18%)	57 966,0	19 814,0	19 232,0	18 920,0	50 467,0	19 814,0	14 208,0	16 445,0	-7 499,0	0,0	-5 024,0	-2 475,0
Погашение задолженности	13,0	13,0	0,0	0,0	13,0	13,0			0,0	0,0	0,0	0,0
Обслуживание кредитов ОАО РАО «ЕЭС России»	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0
Погашение кредитов ОАО РАО «ЕЭС России»	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0
Погашение кредитов, выданных под поручительство ОАО РАО «ЕЭС России».	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0
Дивиденды по обязательствам перед ОАО РАО "ЕЭС России"(без налога)	3 103,0	3 103,0	0,0	0,0	3 103,0	3 103,0			0,0	0,0	0,0	0,0
Арендная плата за объекты ОАО РАО "ЕЭС России".	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0
Оплата услуг СО по системной надежности	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0
Оплата услуг ОАО "ФСК ЕЭС" по передаче э/э по ЕНЭС	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
по ставке на содержание сетей	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0
по ставке на оплату потерь электроэнергии	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0

* Утверждено Советом директоров ОАО "Рязанская энергетическая сбытовая компания" 30.01.2008г., Протокол №09/41-07

Генеральный директор ОАО "Рязанская энергетическая сбытовая компания" _____ Кузьмин С.И.

Начальник казначейства ОАО "Рязанская энергетическая сбытовая компания" _____ Михеева Т.В.

УТВЕРЖДЕНА

*Советом директоров ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания»
Протокол № от 200 г.*

ПРОГРАММА

**страховой защиты ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая
компания»**

на 2008 год

Разработчик: ОАО «Страховой брокер «Энергозащита»

Москва

ВВЕДЕНИЕ

Программа страховой защиты ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания» на 2008 год включает:

Раздел 1. Общие сведения об ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания»

Раздел 2. Страхование имущества

2.1. Страхование имущества от огня и других опасностей, терроризма

2.2. Условия страхования имущества от огня и других опасностей, терроризма

Раздел 3. Страхование автотранспортных средств

3.1. Условия страхования автотранспортных средств

ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания»

Раздел 4. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

4.1. Условия страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Раздел 5. Добровольное медицинское страхование

5.1. Условия добровольного медицинского страхования

Раздел 6. Страхование от несчастных случаев и болезней

6.1. Условия страхования от несчастных случаев и болезней

Раздел 7. Смешанное страхование жизни

7.1. Условия смешанного страхования жизни

Раздел 8. Стоимость страховой защиты*

Раздел 9. Сравнение с предыдущим периодом страхования, отклонение от нормативов

Программа разработана ОАО «Страховой брокер «Энергозащита» и содержит описание рекомендуемых условий страховой защиты имущественных интересов ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания» по указанным видам страхования. В Программе содержится описание страхового покрытия и предварительная оценка стоимости страховой защиты ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания».

Предложения по объему страхового покрытия основаны на сведениях об объектах страхования, предоставленных ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания».

Общие сведения об ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания».

1.1 Адрес и место нахождения:

1.1.1. Юридический и фактический адрес: 390013 г. Рязань, ул. МОГЭС, дом 3А

Раздел 2. Страхование имущества

2.1. Страхование имущества от огня и других опасностей, терроризма

Группа имущества	Страховая стоимость основных производственных средств, принятых на баланс с 01.01.2007 г. руб.	Объем страхования на планируемый период, %	Страховая сумма, руб.	Планируемая дата заключения договора страхования	Сроки оплаты страховой премии, руб.				Итого страховая премия, подлежащая оплате в 2008 году, руб.
					I квартал 2008г.	II квартал 2008г.	III квартал 2008г.	IV квартал 2008г.	
Группа А	34 891 766	99	34 426 462	01.01.08	106 722	-	-	-	106 722
Группа D	9 342 802	-	-						
ВСЕГО по имуществу от огня и других опасностей:	44 234 568	78	34 426 462		106 722	-	-	-	106 722

Безусловная франшиза на каждый страховой случай устанавливается в размере 6 000 (Шесть тысяч) рублей;

Всего страховая премия (затраты на страхование) по разделу 2 по Программе на 2008 год : 106 722 (Сто шесть тысяч семьсот двадцать два) рубля.

2.2. Условия страхования имущества от огня и других опасностей, терроризма

2.2.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, а также убытков из-за возможного прекращения производственной деятельности страхователя по независящим от него причинам в результате событий, прямо указанных в договоре страхования, Страховщик возмещает Страхователю причиненные вследствие этих событий убытки в пределах сумм, указанных в договоре страхования (страховых сумм).

2.2.2. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ

2.2.2.1. Объекты страхования (страхуемые интересы)

Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с непредвиденными расходами (убытками) на ремонт или замену застрахованного имущества в случае причинения ему материального ущерба, а также связанные с его намерением избежать убытков (расходов) из-за возможного прекращения его предпринимательской деятельности по независящим от него причинам в результате наступления какого-либо из застрахованных событий (страховых рисков).

2.2.2.2. Застрахованное имущество

Страхованию подлежит движимое и недвижимое имущество, находящееся на балансе, включая:

Группа А - Производственные и непроизводственные здания и помещения, включая внутреннюю и внешнюю отделку, инженерное оборудование и коммуникации; сооружения; трубопроводы, сети водопровода и канализации.

2.2.2.3. Территория страхования

Страхованием покрываются интересы Страхователя на территории расположения имущественных комплексов ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания».

2.2.2.4. Покрываемые риски

Секция А. Страхование имущества от огня и других опасностей

1) Страховщик выплачивает возмещение за ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- А) Пожара;
- Б) Удара молнии;
- В) Взрыва;
- Г) Падения пилотируемых летательных аппаратов или их частей;

2) Страховщик выплачивает возмещение за ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате «стихийного бедствия», а именно:

- А) Наводнения,
- Б) Землетрясения,
- В) Просадки грунта,
- Г) Оползня, обвала,

- Д) Давления снега, снежной лавины,
- Е) Бури или града.

3) Страховщик выплачивает возмещение за ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате **преднамеренных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение застрахованного имущества.**

4) Страховщик выплачивает возмещение за ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате **Кражи, грабежа или разбоя.**

5) Страховщик выплачивает возмещение за ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате **наезда транспортных средств, не принадлежащих Страхователю.**

6) Страховщик выплачивает возмещение за ущерб, причиненный застрахованному имуществу водой или другими жидкостями в результате **внезапного выхода из строя систем канализации, водоснабжения, а также систем пожаротушения. Под другими жидкостями также понимаются водяной пар, хладагенты.**

Секция В. Страхование имущества от терроризма

Гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества в результате наступления какого-либо из событий, указанных в Секции А настоящих Условий страхования, будет считаться страховым случаем, в т.ч. по причине его наступления в результате террористических акций.

Под террористическими акциями понимается непосредственное совершение преступления террористического характера в форме взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти и квалифицированы следственными органами по статье 205 «Терроризм» УК РФ.

2.2.2.5. Общие исключения из страхового покрытия

Возмещению не подлежат убытки, причиненные или являющиеся результатом:

А) войны, военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, действий вооруженных формирований, народных волнений всякого рода или забастовок; воздействия мин, бомб, снарядов и иных орудий войны; изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению гражданских или военных властей; введения чрезвычайного или особого положения, мятежа, бунта, путча, государственного переворота, заговора, восстания или революции;

В) умысла, грубой неосторожности или мошенничества со стороны Страхователя в лице руководителя предприятия или его полномочных представителей;

С) любого рода загрязнением или заражением, относящимся к химическим или биологическим веществам, если такое загрязнение или заражение не является следствием застрахованного риска;

Д) ядерной реакции, радиации, или радиоактивного загрязнения, как контролируемых так и неконтролируемых, независимо от того, является ли такой убыток или ущерб прямым и или косвенным, близкорасположенным или удаленным; а также независимо от того был ли он полностью или частично вызван, способствовал возникновению, или был увеличен в результате действия застрахованного риска или рисков.

2.2.3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

2.2.3.1. Страховые суммы, франшизы

Секции А. Страхование имущества от огня и других опасностей

- 1) Страховые суммы по группам имущества указаны в разделе 2.1. Программы
- 2) Безусловная франшиза на каждый страховой случай устанавливается в размере 6 000 (Шесть тысяч) рублей.

2.2.3.3. Застрахованные расходы

Секция А. Страхование имущества от огня и других опасностей

В дополнение к возмещению материального ущерба страховое покрытие на основе отдельных лимитов обеспечивает возмещение убытков и расходов, связанных с устранением последствий страхового случая:

- 1) расходы на удаление мусора, образовавшегося в результате наступления страхового события, включая разрушение поврежденных объектов, транспортировку обломков на ближайшую свалку и их захоронение или уничтожение/сжигание (расходы на устранение мусора и разрушение);
- 2) расходы, которые необходимо произвести в процессе восстановления застрахованного имущества или монтажа нового имущества, для того чтобы демонтировать, переместить или защитить другое имущество (расходы на удаление и защиту);
- 3) дополнительные расходы на оплату работ по ремонту поврежденного имущества в сверхурочное время, ночное время, в официальные праздники и выходные дни, а также транспортные расходы, вызванные срочностью проведения ремонтных работ;
- 4) расходы по выяснению обстоятельств страхового события, определению размера подлежащего возмещению убытка и подготовке претензионных документов.

2.2.3.4. Срок страхования

Срок страхования - 12 месяцев.

2.2.3.5. Стоимость страхования

Итоговая страховая премия по предложенному в разделе 2 Программы на 2008 год покрытию составит: **106 722 (Сто шесть тысяч семьсот двадцать два) рубля.**

Раздел 3. Страхование автотранспортных средств

Количество транспортных средств находящихся на балансе предприятия	Страховая стоимость транспортных средств, руб.	Планируемый объем страхования транспортных средств, шт.	Страховая сумма, руб.	Планируемая дата заключения договора страхования	Сроки оплаты страховой премии, руб.				Страховая премия, переходящая на 2008 г.
					I квартал 2008г.	II квартал 2008г.	III квартал 2008г.	IV квартал 2008г.	
44 (38*)	11 098 849	36	8 186 473	17.02.08, II квартал 2008 г., 09.08.08	30 000	115 000	54 000	456 730	655 730
ВСЕГО по страхованию транспортных средств:					30 000	115 000	54 000	456 730	655 730

* - Программой страховой защиты предусматривается страхование транспортных средств не старше 10 лет.

Страховая премия (затраты на страхование) по разделу 3 по Программе на 2008 год: 655 730 (Шестьсот пятьдесят пять тысяч семьсот тридцать рублей).

3.1. Условия страхования автотранспортных средств ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания»

3.1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае гибели, повреждения или утраты застрахованных автотранспортных средств в результате событий, прямо указанных в договоре страхования, Страховщик возмещает Страхователю причиненные вследствие этих событий убытки в пределах сумм, указанных в договоре страхования (страховых сумм).

3.1.2. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ

3.1.2.1. Застрахованные транспортные средства

Страхованию подлежат автотранспортные средства (легковые, грузовые и специального назначения), состоящие на балансе ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания».

3.1.2.2. Покрываемые риски

Страховщик выплачивает возмещение за ущерб, причиненный Страхователю при гибели или повреждении автотранспортных средств в результате:

- аварии (дорожно-транспортного происшествия, столкновения с другим транспортным средством, наезда на неподвижные или движущиеся предметы, опрокидывания, затопления, короткого замыкания, боя стекол, падения транспортного средства или какого-либо предмета на него), пожара, взрыва, провала под лед или дорожное покрытие вследствие просадки грунта;
- удара молнии, бури, шторма, урагана, ливня, града, обильного снегопада, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка, наводнения и других стихийных бедствий;
- противоправных действий третьих лиц.

Страховщик выплачивает возмещение за ущерб, причиненный Страхователю при утрате автотранспортных средств в результате угона или хищения.

3.1.2.3. Объем страхового возмещения

В случае повреждения транспортного средства сумма страхового возмещения рассчитывается как сумма расходов по оплате ремонтных работ, обеспечивающих устранение повреждений, возникших в результате наступления страхового случая (включая расходы по оплате запасных частей, расходы по оплате расходных материалов, необходимых для выполнения ремонтных работ и расходы по оплате выполнения ремонтных работ).

В случае утраты транспортного средства, страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости транспортного средства на дату наступления страхового случая.

3.1.3. Прочие условия страхования

3.1.3.1. Страховые суммы.

Страховая сумма по договору страхования автотранспортных средств должна устанавливаться по каждому риску в размере действительной (страховой) стоимости транспортного средства.

Страховая стоимость автотранспортного средства определяется, исходя из стоимости ТС того же года выпуска, определенной с помощью специализированных автомобильных справочников, либо на основании:

- отпускной цены аналогичной модели автотранспортного средства, установленной заводом-изготовителем на дату заключения договора страхования, уменьшенной на сумму износа автотранспортного средства, или

- справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи автотранспортного средства, или
- экспертной оценки стоимости автотранспортного средства.

3.1.3.2. Застрахованные расходы

В дополнение к возмещению материального ущерба, возмещению подлежат так же расходы по перевозке (эвакуации) транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия (пожара), зарегистрированного органами ГИБДД (Государственной противопожарной службы), в результате которого транспортное средство получило повреждения, при которых его эксплуатация запрещена или технически не возможна.

3.1.3.3. Срок страхования

Срок страхования - 12 месяцев.

3.1.3.4. Стоимость страхования

Всего страховая премия по разделу 3 Программы на 2008 год составляет: **655 730**
(Шестьсот пятьдесят пять тысяч семьсот тридцать рублей).

Раздел 4. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Количество транспортных средств, находящихся на балансе предприятия	Планируемый объем страхования автотранспортных средств, шт.	Объем страхования на планируемый период, %	Страховая сумма, руб.	Планируемая дата заключения договора страхования	Сроки оплаты страховой премии, руб.				Страховая премия, подлежащая оплате в 2008 году, руб.
					I квартал 2008г.	II квартал 2008г.	III квартал 2008г.	IV квартал 2008г.	
44	44	100	17 600 000	по мере оконч. действ. договора (полиса)	231 831				231 831
44	44	100	17 600 000	-	231 831				231 831

Страховая премия (затраты на страхование) по разделу 4 по Программе на 2008 год: 231 831 (Двести тридцать одна тысяча восемьсот тридцать один рубль).

4.1. Условия страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

4.1.1. Общие положения

4.1.1.1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств производится в соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

4.1.1.2. Страхование осуществляется на условиях, определенных Федеральным законом от 25.04.02г. №40-ФЗ.

4.1.2. Страховое покрытие

4.1.2.1. Объекты страхования

Обязательному страхованию подлежит риск гражданской ответственности владельцев транспортных средств (легковых, грузовых и специального назначения), состоящие на балансе ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания», за исключением:

- а) максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 км/ч;
- б) на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства Российской Федерации о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории Российской Федерации;

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

4.1.3. Прочие условия страхования

4.1.3.1. Страховые суммы.

Страховая сумма по договору обязательного страхования гражданской ответственности составляет 400 000 рублей, в том числе:

- 240 000 руб. при причинении вреда жизни или здоровью нескольких потерпевших и не более 160 000 руб. при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего;
- 160 000 руб. при причинении вреда имуществу нескольких потерпевших и не более 120 000 руб. при причинении вреда имуществу одного потерпевшего.

4.1.3.2. Срок страхования

Срок страхования - 12 месяцев.

4.1.3.3. Стоимость страхования

Итоговая страховая премия по предложенному в разделе 4 Программы на 2008 год покрытию составит: **231 831 (Двести тридцать одна тысяча восемьсот тридцать один рубль).**

Раздел 5. Добровольное медицинское страхование

Группы застрахованных	Численность персонала предприятия по группам, чел.	Объем страхования на планируемый период, %.	Планируемое количество застрахованных по группам, чел.	Планируемая дата заключения договора страхования	Сроки оплаты страховой премии, руб.				Итого страховая премия, подлежащая оплате в 2008 году, руб.
					I квартал 2008г.	II квартал 2008г.	III квартал 2008г.	IV квартал 2008г.	
Менеджеры высшего звена	5	100	5	Март 2008г.	201 300	-	-	-	201 300
Средний руководящий состав	56	100	66*		2 200 624	-	-	-	2 200 624
Рабочие и служащие	270	100	270			-	-	-	
ВСЕГО по страхованию ДМС:	341	100	341	-	2 401 924	-	-	-	2 401 924

* - Включая 10 членов семей менеджеров высшего звена.

Страховая премия (затраты на страхование) по разделу 5: 2 401 924 (Два миллиона четыреста одна тысяча девятьсот двадцать четыре) рубля.

5.1. Условия добровольного медицинского страхования

5.1.1. Объекты страхования (страхуемые интересы)

Объектом добровольного медицинского страхования являются имущественные интересы Застрахованного, связанные с затратами на оказание ему медицинской и иной помощи при возникновении страхового случая.

5.1.2. Территория страхования

Страхованием покрываются интересы Застрахованного на территории Российской Федерации.

5.1.3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

5.1.3.1. Страховым случаем является:

- 1) Обращение Застрахованного в течение срока действия Договора страхования в медицинское учреждение из числа предусмотренных Договором страхования за получением медицинской (лечебной, диагностической, консультативной, реабилитационно-восстановительной, оздоровительной, профилактической, в том числе иммунопрофилактической и др.) и иной (в том числе медико-социальной) помощи в соответствии с условиями Договора страхования и программой страхования и повлекшее возникновение обязательств Страховщика произвести оплату медицинских и иных услуг;
- 2) Обращение Застрахованного за получением медицинской помощи в течение срока действия Договора страхования в соответствии с программой страхования в другие медицинские учреждения, помимо предусмотренных Договором страхования, если это обращение согласовано и/или организовано Страховщиком;
- 3) Обращение Застрахованного за получением неотложной медицинской помощи в любой филиал Страховщика, осуществляющий добровольное медицинское страхование и имеющий возможность организации неотложной медицинской помощи Застрахованным, в объеме, предусмотренном Договором страхования и программой страхования. При этом оказание медицинской помощи Застрахованным производится в медицинских учреждениях, определяемых Страховщиком.

5.1.3.2. Не признается страховым случаем обращение Застрахованного за получением медицинских и иных услуг:

- 1) Не предусмотренных Договором страхования;
- 2) В связи с патологическими состояниями и травмами, возникшими или полученными в состоянии или вследствие алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также вследствие передачи Застрахованным управления транспортным средством лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- 3) В связи с получением травматического повреждения или иного расстройства здоровья, наступившего в результате совершения Застрахованным противоправных действий;
- 4) В связи с умышленным причинением, Застрахованным себе телесных повреждений, суицидальными попытками, за исключением тех случаев, когда Застрахованный был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц, что подтверждено соответствующими судебными решениями;
- 5) Не назначенных врачом или выполняемых по желанию Застрахованного.

5.1.3.3. Не признается страховым случаем обращение Застрахованного за получением медицинских и иных услуг, вызванное:

- 1) Воздействием ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 2) Военными действиями, а также маневрами или иными военными мероприятиями;
- 3) Гражданской войной, народными волнениями всякого рода или забастовками.

5.1.4. Срок страхования

Договор страхования заключается сроком на один календарный год, если условиями Договора не предусмотрено иное. Даты начала и окончания срока действия Договора указываются в Договоре страхования.

5.1.5. СТРАХОВОЙ ВЗНОС И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ

5.1.5.1. Страховые взносы, являющиеся платой за страхование и уплачиваемые Страхователем по Договору страхования, устанавливаются исходя из страховых тарифов, рассчитанных Страховщиком, в зависимости от размера страховой суммы, срока действия Договора страхования.

5.1.5.2. Страховые взносы по Договору страхования могут быть уплачены Страхователем единовременно - разовым платежом за весь срок страхования, или уплачиваться в рассрочку в течение срока действия Договора страхования. Порядок уплаты страховых взносов определяется в Договоре страхования

5.1.6. СТРАХОВЫЕ МЕДИЦИНСКИЕ ПРОГРАММЫ. СТРАХОВЫЕ СУММЫ

Медицинские программы, страховые суммы	Средний размер страхового взноса в год / руб.
Программа № 1 для менеджеров высшего звена, среднего руководящего состава -5 чел.	
<u>ЛПУ (сеть поликлиник) г. Рязань:</u> <u>Г. Москвы по предложению Страховщика</u> <u>"Семейный врач" МСК-1 (Грохольский пер.,31, ст.м. Проспект мира или Комсомольская)</u> <u>"Семейный врач" МСК-2 (Сивцев Вражек пер., д.26/28, ст.м.Арбатская)</u> полное поликлиническое обслуживание, диагностические обследования любой степени сложности, а именно: эндоскопические методы, ультразвуковые методы, радиоизотопные методы, компьютерная томография, маммография, магнито-резонансная томография, консультации специалистов, лабораторная диагностика, функциональная диагностика, рентгенологические исследования, лечебные манипуляции и пр, процедуры, которые проводятся на базе лучших региональных лечебных учреждений, которые проводятся на базе лучших региональных лечебных учреждений, стоматология, исключая протезирование Страховая сумма (максимальный объем медицинских услуг на 1 чел.) составляет 2 250 000 руб.	

<p>Стационары VIP- категории Стационарное обследование и лечение (плановые и экстренные госпитализации) в одноместных палатах повышенной комфортности на базе лучших региональных лечебных учреждений и лечебных учреждений г. Рязань, г. Москва - госпитализации в стационары только по экстренным показаниям (сеть стационаров): 1. ЦКБ МЦ УДП РФ (ул.Маршала Тимошенко,д. 15, ст.м. Молодежная) 2. ФГУ "Клиническая больница №1" УДП РФ (ул.Староволынская,10, м.Филевский парк) 3. ФГУ "Лечебно-реабилитационный центр Росздрава (бывш.Бассейновая б-ца)(Иваньковское шоссе, д.3, ст.м.Сокол) 4. Стационар Филиала "Медцентр "ГЛАВ УпДК при МИД России (2-й Боткинский пр.,д.5,к.5,) 5. ЦКДК ГУ "Национальный медико-хирургический Центр им.Н.И.Пирогова Минздрава России" (ул.Нижняя Первомайская,д.65,ст.м.Первомайская)</p> <p>Страховая сумма (максимальный объем медицинских услуг на 1 чел.) составляет 4 500 000 руб.</p>	
<p>Скорая медицинская помощь (г.Москва) через круглосуточный пулст Страховщика Страховая сумма (максимальный объем медицинских услуг на 1 чел.) составляет 600 000 руб.</p>	
<p>Услуги круглосуточной консультационно-диспетчерской службы и врачей кураторов</p>	
<p>Страхование на время пребывания за рубежом за пределами стран СНГ Страховая сумма (максимальный объем медицинских услуг на 1 чел.) эквивалентна 50 000 (25 000 +25 000) долларов США</p>	
<p>Страховой взнос по Программе № 1</p>	<p>40 260</p>
<p>Общий страховой взнос</p>	<p>201 300</p>
<p>Программа № 2 для среднего руководящего состава, членов семей менеджеров высшего звена (66 чел.), рабочих и служащих (270 чел.),– 336 чел.</p>	
<p>ЛПУ на базе лучших региональных лечебных учреждений г. Рязань: амбулаторно-поликлиническое обслуживание в составе: приемы врачей различных специальностей, проведение лечебных и диагностических процедур, инструментальные и лабораторные методы исследования, физиотерапевтические процедуры, исключая стоматологию</p>	<p>2 200 624, включая РВД Страховщика</p>
<p>Услуги круглосуточной консультационно-</p>	

диспетчерской службы и врачей кураторов	
Стационары по экстренным и плановым показаниям на базе лучших региональных лечебных учреждений г. Рязань (госпитализации в 2-х местные палаты)	
<u>Для всех застрахованных работников Общества (согласно условиям трудового контракта и социального пакета):</u> реабилитационно-восстановительное (санаторно-курортное) лечение по показаниям лечащего врача, включая санаторно-курортное лечение за рубежом. Профилактические осмотры Вакцинация от гриппа 1 раз в год	
Общий страховой взнос	2 401 924

Всего страховая премия по разделу 5: **2 401 924** (Два миллиона четыреста одна тысяча девятьсот двадцать четыре) рубля.

Раздел 6. Страхование от несчастных случаев и болезней

Группы застрахованных	Численность персонала предприятия по группам, чел.	Объем страхования на планируемый период, %.	Планируемое количество застрахованных по группам, чел.	Планируемая дата заключения договора страхования	Сроки оплаты страховой премии, руб.				Итого страховая премия, подлежащая оплате в 2008 году, руб.
					I квартал 2008г.	II квартал 2008г.	III квартал 2008г.	IV квартал 2008г.	
Менеджеры высшего звена	5	100	5	01.04.2008	-	27 000	-	-	27 000
Средний руководящий состав	56	100	56		-	26 320	-	-	26 320
ИТР, рабочие и служащие	265	100	265		-	99 375	-	-	99 375
Работники подверженные повышенному риску	5	100	5		-	2 150	-	-	2 150
ВСЕГО по страхованию от НС и болезней:	331	100	331		-	154 845	-	-	154 845

Всего страховая премия (затраты на страхование) по разделу 6 Программы составляет: 154 845 (Сто пятьдесят четыре тысячи восемьсот сорок пять рублей).

6.1. Условия страхования от несчастных случаев и болезней

6.1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае получения работником ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания» травмы в результате несчастного случая, либо потери трудоспособности в связи с перенесенным заболеванием, Страховщик производит работнику выплату страхового возмещения в размере страховой суммы или ее части, оговоренной в договоре страхования.

6.1.2. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ

6.1.2.1. Объекты страхования (страхуемые интересы)

Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с получением страховой суммы в случае потери трудоспособности, расстройства здоровья или смерти вследствие несчастного случая или естественных причин.

6.1.2.2. Застрахованные лица

Группа А Менеджеры высшего звена (Генеральный директор, заместители Генерального директора, главный бухгалтер, директора структурных подразделений).

Группа В Средний руководящий состав (начальники производств, цехов, служб и т.д.).

Группа С ИТР всех специальностей и служащие, рабочие всех специальностей.

Группа D Работники, подверженные повышенному риску (вооруженная охрана, работники добровольных пожарных формирований, водолазы, крановщики и др.).

6.1.2.3. Территория страхования

Российская Федерация за исключением территории Чеченской Республики.

6.1.2.4. Покрываемые риски

Группа А) Для менеджеров высшего звена

- 1) Частичная потеря Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая;
- 2) Постоянная полная потеря Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая; или
- 3) Постоянная полная потеря Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате естественных причин;
- 4) Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая; или
- 5) Смерть Застрахованного лица в результате естественных причин

Страховая защита действует круглосуточно.

Группа В) Для среднего руководящего состава

1) Частичная потеря Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного

случая;

2) Постоянная полная потеря Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая;

3) Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая.

Страховая защита предоставляется на время исполнения Застрахованным лицом служебных обязанностей, включая время пути к месту их исполнения и обратно.

Группа С) Для ИТР всех специальностей и служащих, рабочих всех специальностей

1) Частичная потеря Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая;

2) Постоянная полная потеря Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая;

3) Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая.

Страховая защита предоставляется на время исполнения Застрахованным лицом служебных обязанностей, включая время пути к месту их исполнения и обратно.

Группа D) Для работников, подверженных повышенному риску

1) Частичная потеря Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая;

2) Постоянная полная потеря Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая;

3) Постоянная полная потеря Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая;

4) Смерть Застрахованного в результате несчастного случая.

Страховая защита предоставляется на время исполнения, застрахованным лицом служебных обязанностей, включая время пути к месту их исполнения и обратно.

6.1.2.5. Исключения из страхового покрытия

События, перечисленные в п. 6.1.2.4, не признаются страховыми случаями, если они произошли в следствие:

1) профессионального или общего хронического заболевания, злокачественных новообразований, в том числе заболеваний крови Застрахованного лица, имевших место до даты заключения настоящего Договора;

2) нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

3) совершения Застрахованным лицом умышленного преступления, повлекшего за собой наступление застрахованного события;

4) совершения Застрахованным лицом умышленного преступления, повлекшего за собой наступление застрахованного события;

5) управления транспортным средством при отсутствии у Застрахованного лица законных прав на управление данным транспортным средством или если Застрахованное лицо передало управление транспортным средством лицу, находящемуся в состоянии алкогольного,

наркотического или токсического опьянения, или лицу, не имеющему законных прав на управление данным транспортным средством;

6) самоубийства или покушения Застрахованного лица на самоубийство;

7) умышленного причинения Застрахованным лицом телесных повреждений самому себе;

8) непосредственного участия Застрахованного лица в гражданских волнениях, беспорядках, военных действиях, если это не связано с выполнением Застрахованным лицом своих должностных обязанностей.

6.1.3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

6.1.3.1. Страховые суммы

Группа А) Для менеджеров высшего звена

индивидуальная страховая сумма по каждому застрахованному риску составляет 500 000 рублей

Группа В) Для среднего руководящего состава

индивидуальная страховая сумма по каждому застрахованному риску составляет 100 000 рублей

Группа С) Для ИТР всех специальностей и служащих, рабочих всех специальностей

индивидуальная страховая сумма по каждому застрахованному риску составляет 50 000 рублей

Группа Д) Для работников, подверженных повышенному риску

индивидуальная страховая сумма по каждому застрахованному риску составляет 50 000 рублей

6.1.3.2. Размер выплачиваемого страхового обеспечения

При наступлении страхового случая по рискам, указанным в Условиях страхования, Страховщик выплачивает Застрахованному лицу страховое возмещение, размер которого определяется в % от страховой суммы и составляет по риску:

1) Смерть в результате несчастного случая или естественных причин - 100 %.

2) Постоянная полная потеря Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая или естественных причин при получении инвалидности 1 гр. – 90%, 2 гр. – 75%, 3 гр. – 60%.

3) Частичная потеря трудоспособности в результате несчастного случая - до 100 % в зависимости от вида травм и определяется по Таблице выплат, которая является обязательным приложением к Договору страхования.

6.1.3.3. Срок страхования

Срок страхования - 12 месяцев.

6.1.3.4. Стоимость страхования

Итоговая страховая премия по предложенному в разделе 6 Программы на 2008 год покрытию составит: **154 845 (Сто пятьдесят четыре тысячи восьмьсот сорок пять рублей).**

7. Смешанное страхование жизни

Группы застрахованных	Численность персонала предприятия по группам, чел.	Объем страхования на планируемый период, %.	Планируемое количество застрахованных по группам, чел.	Планируемая дата заключения договора страхования	Сроки оплаты страховой премии, руб.				Итого страховая премия, подлежащая оплате в 2008 году, руб.
					I квартал 2008г.	II квартал 2008г.	III квартал 2008г.	IV квартал 2008г.	
Менеджеры высшего звена	6	100	6	01.05.2008	-	5 523 320	-	-	5 523 32
Средний руководящий состав	10	100	10		-	2 254 747	-	-	2 254 74
ВСЕГО по страхованию жизни	16	100	16		-	7 778 067	-	-	7 778 06

Всего страховая премия (затраты на страхование) по разделу 7 Программы составляет: 7 778 067 (семь миллионов семьсот семьдесят восемь тысяч шестьдесят семь рублей).

7.1. Условия страхования Смешанного страхования жизни

7.1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Объектом Смешанного страхования жизни являются имущественные интересы Застрахованного, связанные Смешанным страхованием жизни сочетанием накопительного и рискованного характера, где накапливаемая страховая сумма выплачивается по окончании срока действия договора (с учетом полученного инвестиционного дохода), работнику ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания».

7.1.2. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ

7.1.2.1. Объекты страхования (страхуемые интересы)

Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с Осуществлением накопительной выплаты (с учетом полученного инвестиционного дохода):
при дожитии застрахованного лица до срока, установленного договором страхования.

Осуществление рискованной выплаты в случае:
смерти застрахованного лица по любой причине в период действия договора страхования;
полной постоянной утраты трудоспособности (установление инвалидности 1,2 группы) в период действия договора страхования;
первичного диагностирования критического заболевания (онкологические заболевания, критические заболевания сердечно-сосудистой системы) в период действия договора страхования.

7.1.2.2. Застрахованные лица

Работник предприятия, в отношении которого заключен договор страхования жизни. Возраст работника не должен превышать 75 лет на дату окончания договора.

В случае смерти работника, застрахованного по договору, в котором не назван выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица в очередности, определенной законодательством РФ.

7.1.2.3. Территория страхования

Российская Федерация за исключением территории Чеченской Республики.

7.1.2.4. Покрывааемые риски

при дожитии застрахованного лица до срока, установленного договором страхования.

Осуществление рискованной выплаты в случае:
смерти застрахованного лица по любой причине в период действия договора страхования;
полной постоянной утраты трудоспособности (установление инвалидности 1,2 группы) в период действия договора страхования;

первичного диагностирования критического заболевания (онкологические заболевания, критические заболевания сердечно-сосудистой системы) в период действия договора страхования.

Страховая защита действует круглосуточно.

7.1.2.5. Страховая сумма

Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, выплачиваемая застрахованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении страхового события.

Страховая сумма устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком.

В случае смерти работника, застрахованного по договору, в котором не назван выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица в очередности, определенной законодательством РФ.

7.1.2.6. Страховой взнос

Плата за страхование, которую страхователь обязуется уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

Размер страховых взносов определяется исходя из пола и возраста Застрахованного лица, периодичности уплаты страхового взноса, срока страхования и страховой суммы. Страховые взносы могут быть уплачены единовременно при заключении договора или в рассрочку (ежегодно, раз в полугодие, ежеквартально и ежемесячно).

7.1.3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

7.1.3.1. Размеры страховых выплат

Страховая выплата производится в размере 100% страховой суммы по данному риску и производится вследствие наступления следующих страховых случаев:

в случае смерти застрахованного работника в период действия договора страхования;

дожитие работника до срока, установленного договором страхования;

в случае установления 1 или 2 группы инвалидности в период действия договора страхования;

в случае первичного диагностирования первичного заболевания (онкологические заболевания, критические заболевания сердечно-сосудистой системы) в период действия договора страхования.

Договор страхования может быть прекращен по требованию страхователя. В этом случае страховщик выплачивает застрахованному лицу выкупную сумму в размере сформированного резерва на момент расторжения договора с учетом уплаченных страховых взносов и начисленного инвестиционного дохода.

7.1.3.2. Ограничения по страховой выплате

Страховая выплата не производится, если страховой случай наступил:

в связи с совершением застрахованным лицом действий, в которых компетентными органами установлены признаки умышленного преступления, независимо от того, сколько времени прошло от момента вступления договора страхования в силу;

в связи с совершением работником или выгодоприобретателем умышленных действий, направленных на причинение вреда жизни и здоровью Застрахованного лица;

самоубийства или попытки самоубийства, за исключением смерти застрахованного, наступившей в результате самоубийства, если к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет.

7.1.3.3. Срок страхования

Срок страхования 3 года

7.1.3.4. Стоимость страхования

Итоговая страховая премия по предложенному в разделе Программы на 2008 год покрытию составит: 7 778 067 (семь миллионов семьсот семьдесят восемь тысяч шестьдесят семь рублей).

Раздел 8. Стоимость страховой защиты*

Итого страховая премия (затраты на страхование) по Программе на 2008 год: 11 329 119 (Одиннадцать миллионов триста двадцать девять тысяч сто девятнадцать) рублей.

* - Затраты на страхование ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания» на 2008 г. рассчитаны по средним тарифным ставкам, действующим на российском страховом рынке на момент разработки Программы и являются предметом согласования и корректировки при заключении договоров страхования.

Раздел 9. Сравнение с предыдущим периодом страхования, отклонение от нормативов

9.1. Страхование имущества

Объем застрахованного имущества за предыдущий период страхования, %	Страховое покрытие (риски, франшизы, лимиты)	Норматив по объему страхования с учетом предыдущего периода страхования, %	Объем имущества заявленного на страхование по программе на 2008 год, %	Страховое покрытие по программе страховой защиты на 2008 год (риски, франшизы, лимиты)	Отклонение от нормативов
63	Застрахованные риски: огонь Франшизы: 6 000 руб. Лимиты возмещения: нет	63	78	Застрахованные риски: огонь Франшизы: 6 000 руб. Лимиты возмещения: нет	нет.

9.2. Страхование транспортных средств

Уровень застрахованных транспортных средств за предыдущий период страхования, %	Норматив по объему страхования с учетом предыдущего периода страхования, %	Уровень заявленных на страхование транспортных средств по программе страховой защиты на 2008 год, %	Отклонение от нормативов
60	60	95	нет

9.3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Уровень застрахованных	Норматив по объему	Уровень заявленных на	Отклонение от
------------------------	--------------------	-----------------------	---------------

транспортных средств за предыдущий период страхования, %	страхования с учетом предыдущего периода страхования, %	страхование транспортных средств по программе страховой защиты на 2008 год, %	нормативов
100	100	100	нет

9.4. Добровольное медицинское страхование

Группа застрахованных	Уровень застрахованных работников от общей штатной численности, %	Статус договора (риск/рисково-комплексный)	Норматив по объему страхования с учетом предыдущего периода страхования, %	Уровень заявленных на страхование работников от общей штатной численности по программе на 2008 год, %	Статус предлагаемого страхового покрытия по программе на 2008 год (риск/рисково-комплексный)	Отклонение от нормативов
Менеджеры высшего звена	100	-	100	100	риск	нет
Средний руководящий состав	100	-	100	100	рисково-комплексный	рисково-комплексный договор страхования
Рабочие и служащие	100	-	100	100		

9.5. Страхование от несчастных случаев

Группа застрахованных	Уровень застрахованных работников от общей штатной численности, %	Норматив по объему страхования с учетом предыдущего периода страхования, %	Уровень заявленных на страхование работников от общей штатной численности по программе на 2008 год, %	Отклонение от нормативов
Менеджеры высшего звена	100	100	100	нет
Средний руководящий состав	100	100	100	нет
Рабочие и служащие	100	100	100	нет

9.6. Смешанное страхование жизни

Группа застрахованных	Уровень застрахованных работников от общей штатной численности, %	Норматив по объему страхования с учетом предыдущего периода страхования, %	Уровень заявленных на страхование работников от общей штатной численности по программе на 2008 год, %	Отклонение от нормативов
Менеджеры высшего звена	100	100	100	нет
Средний	100	100	100	нет

руководящий состав				
-------------------------------	--	--	--	--

От ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания» :

Генеральный директор _____ **/ С.И. Кузьмин /**

От ОАО «Страховой брокер «ЭНЕРГОЗАЩИТА»:

Генеральный директор _____ **Е.А. Кораблева**

Отчет об исполнении инвестиционной Программы ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания» за январь-март 2008г.

		Соответствие фактического исполнения плановым значениям												Использование источников финансирования, накопительным итогом, без НДС																		
		Освоение капитальных вложений, без НДС												Ввод основных фондов, без НДС			Собственные источники финансирования, без НДС		Внешние источники финансирования, без НДС													
		План на 2007 г. в тек. ценах без НДС	Ожидаемый факт на 2007г. в тек. ценах без НДС	План I кв., без НДС	Факт I кв., без НДС	План II кв., без НДС	Факт или ожидаемый факт II кв., без НДС	План III кв., без НДС	Факт или ожидаемый факт III кв., без НДС	План IV кв., без НДС	Факт или ожидаемый факт IV кв., без НДС	План прошедших кварталов накопительным итогом, без НДС	Факт прошедших кварталов накопительным итогом, без НДС	% выполнения плана освоения капитальных вложений от накопительного итога	План ввода основных фондов накопительным итогом, без НДС	Фактически введено основных фондов накопительным итогом, без НДС	% выполнения плана ввода основных фондов от накопительного итога	Амортизация	Распределенная на инвестиции прибыль прошлых лет	Прибыль отчетного года	Прочие собственные источники (расшифровать)	Кредиты банков	Облигационные займы	Корпоративные займы, в т.ч. от ОАО РАО "ЕЭС России"	Прочие заемные средства (расшифровать)	Средства от продажи акций	Целевые инвестиционные средства ОАО РАО "ЕЭС России"	Средства федерального бюджета	Средства местных и региональных бюджетов	Долевое участие в строительстве за счет прочих источников	Прочие источники внешнего финансирования (расшифровать)	
1.	Инвестиции, всего (сумма строк 1, 2, 3), без НДС	22 500,0	22 500,0	9 550,0	9 515,8	7 383,4	7 509,0	2 783,3	2 783,3	2 783,3	2 783,3	9 550,0	9 515,8	1,0	9 550,0	9 515,8	99,6%	1 726,6	7 789,2													
1.1	Инвестиции в основной капитал (освоение)	22 500,0	22 500,0	9 550,0	9 515,8	7 383,4	7 509,0	2 783,3	2 783,3	2 783,3	2 783,3	9 550,0	9 515,8	1,0	9 550,0	9 515,8	99,6%	1 726,6	7 789,2													
1.1.1	Капитальные вложения на производственное развитие	22 500,0	22 500,0	9 550,0	9 515,8	7 383,4	7 509,0	2 783,3	2 783,3	2 783,3	2 783,3	9 550,0	9 515,8	1,0	9 550,0	9 515,8	99,6%	1 726,6	7 789,2													
1.1.1.1	Техническое перевооружение и реконструкция действующих предприятий	22 500,0	22 500,0	9 550,0	9 515,8	7 383,4	7 509,0	2 783,3	2 783,3	2 783,3	2 783,3	9 550,0	9 515,8	1,0	9 550,0	9 515,8	99,6%	1 726,6	7 789,2													
1.1.1.2	Новое строительство и расширение действующих предприятий																															

1.2	Инвестиции в нематериальные активы	Прочие финансовые вложения	Инвестиции по видам бизнеса, наименованию объекта, укрупненная расшифровка по видам работ по объекту	1	58	59	60	61	62
			План на 2007 г. в тек. ценах без НДС		22 500,0		22 500,0	22 500,0	22 500,0
			Ожидаемый факт на 2008г. в тек. ценах без НДС		22 500,0		22 500,0	22 500,0	22 500,0
			План I кв., без НДС		9 550,0		9 550,0	9 550,0	9 550,0
			Факт I кв., без НДС		9 515,8		9 515,8	9 515,8	9 515,8
			План II кв., без НДС		7 383,4		7 383,4	7 383,4	7 383,4
			Факт или ожидаемый факт II кв., без НДС		7 509,0		7 509,0	7 509,0	7 509,0
			План III кв., без НДС		2 783,3		2 783,3	2 783,3	2 783,3
			Факт или ожидаемый факт III кв., без НДС		2 783,3		2 783,3	2 783,3	2 783,3
			План IV кв., без НДС		2 783,3		2 783,3	2 783,3	2 783,3
			Факт или ожидаемый факт IV кв., без НДС		2 783,3		2 783,3	2 783,3	2 783,3
			План прошедших кварталов накопительным итогом, без НДС		9 550,0		9 550,0	9 550,0	9 550,0
			Факт прошедших кварталов накопительным итогом, без НДС		9 515,8		9 515,8	9 515,8	9 515,8
			% выполнения от накопительного итога		99,6%		99,6%	99,6%	99,6%
			План ввода основных фондов накопительным итогом, без НДС		9 550,0		9 550,0	9 550,0	9 550,0
			Фактически введено основных фондов накопительным итогом, без НДС		9 515,8		9 515,8	9 515,8	9 515,8
			% выполнения по вводу основных фондов от накопительного итога		99,6%		99,6%	99,6%	99,6%
			Амортизация		1 726,6		1 725,6	1 725,6	1 725,6
			Распределенная на инвестиции прибыль прошлых лет		7789,2		7790,2	7790,2	7790,2
			Прибыль отчетного года						
			Прочие собственные источники (расшифровать)						
			Кредиты банков						
			Облигационные займы						
			Корпоративные займы, в т.ч. от ОАО РАО "ЕЭС России"						
			Прочие заемные средства (расшифровать)						
			Средства от продажи акций						
			Целевые инвестиционные средства ОАО РАО "ЕЭС России"						
			Средства федерального бюджета						
			Средства местных и региональных бюджетов						
			Долевое участие в строительстве за счет прочих источников						
			Прочие источники внешнего финансирования (расшифровать)						
			Причина неисполнения плана						
			№ приложения в обосновывающих материалах						

ПОЯСНЕНИЕ
к отчету о правовой работе ОАО «РЭСК» по Форме № 1
за период с 1 января по 31 марта 2008 года

В первом квартале 2008 года ОАО «РЭСК» предъявило 5 новых исков контрагентам, а также осуществляло работу по искам, перешедшим с 4 квартала 2007 года.

За отчетный период Обществу со стороны других лиц исков предъявлено не было.

Краткая характеристика исков, предъявленных Обществом в 1 квартале 2008 года:

1) Истец: ОАО «РЭСК». Ответчик: Администрация г. Рязани. Предмет спора: разногласия по условиям договора аренды земельного участка, находящегося в муниципальной собственности. ОАО «РЭСК» оспаривало предложенные ответчиком условия договора, возлагавшие на истца дополнительные, не предусмотренные законом, финансовые и неимущественные обязательства. Иск удовлетворён, спорные пункты из договора исключены.

2) Истец: ОАО «РЭСК». Ответчик: МУП «Путятинское ЖКХ». Предмет спора: взыскание задолженности за поставленную электроэнергию; цена иска 264161 руб. 61 коп. Иск находится в стадии рассмотрения.

3) Истец: ОАО «РЭСК». Ответчик: ООО «Промсервис». Предмет спора: взыскание задолженности за поставленную электроэнергию; цена иска 274563 руб. 98 коп. Иск находится в стадии рассмотрения.

4) Истец: ОАО «РЭСК». Ответчик: Рязанская Квартирно-эксплуатационная часть Московского военного округа. Предмет спора: взыскание задолженности за поставленную электроэнергию; цена иска 37302 руб. 02 коп. Иск находится в стадии рассмотрения.

5) Истец: ОАО «РЭСК». Ответчик: МКП «Кораблинские водопроводные сети». Предмет спора: взыскание задолженности за поставленную электроэнергию; цена иска 133882 руб. 40 коп. Иск находится в стадии рассмотрения.

Кроме того, в отчётном периоде продолжалось рассмотрение исков, предъявленных ОАО «РЭСК» в 4 квартале 2007 года:

1) Истец: ОАО «РЭСК». Ответчик: МУП «Милославское». Предмет спора: взыскание задолженности за электроэнергию, приобретаемую сетевой организацией в целях компенсации потерь; первоначальная цена иска 715574 руб. 50 коп. До вынесения судом решения по делу сумма иска уменьшена истцом до 102245 руб. 65 коп. в связи с добровольной оплатой ответчиком части задолженности. Иск удовлетворён.

2) Истец: ОАО «РЭСК». Ответчик: МУП «Сараевские РЭС». Предмет спора: взыскание задолженности за электроэнергию, приобретаемую сетевой организацией в целях компенсации потерь; цена иска 237942 руб. 09 коп. Истцом заявлен отказ от иска в связи с добровольной оплатой ответчиком задолженности до вынесения судом решения по делу.

Начальник юридического отдела

К.В. Роенко

ПОЯСНЕНИЕ
к отчету о правовой работе ОАО «РЭСК» по Форме № 2
за период с 1 января по 31 марта 2008 года

В соответствии с разделом VI Положения о правовой политике ОАО «РЭСК», утвержденного решением Совета директоров ОАО «РЭСК» от 20.12.2005 г., в отчете по форме № 2 подлежат отражению не все иски, прошедшие в 1 квартале 2008 г. с участием ОАО «РЭСК», а лишь те из них, которые могут существенно повлиять на результаты финансово-хозяйственной деятельности компании.

В отчетном периоде исков, относящихся к указанной категории, не имелось.

Начальник юридического отдела

К.В. Роенко

ПОЯСНЕНИЕ
к отчету о правовой работе ОАО «РЭСК» по Форме № 3
за период с 1 января по 31 марта 2008 года

В первом квартале 2008 года ОАО «РЭСК» не принимало участия в спорах с налоговыми органами, имеющих системный характер для отрасли, или сумма, предполагаемая ко взысканию по которым составляла бы более 3 млн. рублей.

В отчетном квартале ОАО «РЭСК» не привлекалось к ответственности иными государственными органами.

Начальник юридического отдела

К.В. Роенко

**Отчет о правовой работе ОАО "РЭСК" за период с
"01" января 2008 г. по "31" марта 2008 г.**

Категории исков	Предъявлено исков Обществом		Предъявлено исков к Обществу		Примечание
	кол-во	сумма (руб)	кол-во	сумма (руб)	
О взыскании задолженности	4	709 910	нет	нет	
О признании сделок недействительными	нет	нет	нет	нет	
Об обжаловании нормативных (ненормативных актов)	нет	нет	нет	нет	
О разногласиях по договору	1	нет	нет	нет	
О внесении изменений в договор	нет	нет	нет	нет	
Итого:	5	709 910	нет	нет	

**Генеральный директор
ОАО «Рязанская энергетическая
сбытовая компания»**

С.И. Кузьмин

К.В. Роевко
Тел. (4912) 20-41-17

Отчет о правовой работе ОАО "РЭСК" за период с "01" января 2008 г. по "31" марта 2008 г.

Категории судебных споров		№	Лица, участвующие в деле			Арбитражный суд (суд общей юрисдикции, третейский суд)	Предмет спора		Судебный акт I инстанции			Судебный акт апелляционной инстанции			Судебный акт кассационной инстанции			Судебный акт надзорной инстанции			Дата и инстанция следующего судебного заседания	Сведения о внешнем консультанте		Примечание	
			Истец	Ответчик	3-е лицо		Краткая характеристика	Цена иска, сумма санкций и иных взысканий	№ дела	Дата	Резолютивная часть	№ дела	Дата	Резолютивная часть	№ дела	Дата	Резолютивная часть	№ дела	Дата	Резолютивная часть		Наименование	Реквизиты договора		
Имущественные споры:	Споры об истребовании имущества из чужого незаконного владения	1	нет																						
		2	нет																						
		3	нет																						
	Споры о признании права собственности	1	нет																						
		2	нет																						
		3	нет																						
	Иные имущественные споры на сумму более 10 млн. руб.	1	нет																						
		2	нет																						
		3	нет																						
Споры о признании сделок недействительными		1	нет																						
		2	нет																						
		3	нет																						
Споры об обжаловании нормативных (ненормативных актов), а также действий (бездействия) государственных органов		1	нет																						
		2	нет																						
		3	нет																						
Споры на ОРЭ		1	нет																						
		2	нет																						
		3	нет																						
Споры с налоговыми органами		1	нет																						
		2	нет																						
		3	нет																						
Споры, которые могут иметь системный характер для отрасли электроэнергетики в целом		1	нет																						
		2	нет																						
		3	нет																						

[illegible]

Генеральный директор ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания»

К.В. Роевко
Тел. (4912) 20-41-17

Отчет о правовой работе ОАО "РЭСК" за период с "01" января 2008 г. по "31" марта 2008 г.

№ п/п	Налоговый орган (иной госорган)	Реквизиты акта налоговой проверки (акта иного госоргана)	Претензии налогового органа (иного госоргана)		Краткая правовая позиция Общества	Сведения о внешнем консультанте		Сведения о прилагаемых к отчету документах	Примечание
			Основани е	Сумма (задолженность, пени, штрафы)		Наименование	Реквизиты договора		
	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	За отчетный период Общество не привлекалось к ответственности налоговыми и иными государственными органами

Генеральный директор ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания»

С.И. Кузьмин

К.В. Роечко
Тел. (4912) 20-41-17

Отчет о выполнении ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания» Программы страховой защиты 2008 г.

отчет по состоянию на 01.04.08г.

Вид страхования	Плановая дата заключения договора в соответствии с Программой страховой защиты	№ договора и дата заключения	Дата окончания действия договора	Наименование страховой компании	Перечень застрахованных рисков	Объем страхования по данному виду в соответствии с Программой		Фактический объем страхования по данному виду		Страховая премия к выплате в соответствии с Программой, тыс. руб.	Страховая премия к выплате в соответствии с договором, тыс. руб.	Фактически выплаченная страховая премия по договору, тыс. руб.*	Причины отклонения фактического объема застрахованного имущества от планируемого и фактического объема затрат на страхование от планируемых.
						Страховая сумма, тыс. руб.	% от норматива	Страховая сумма, тыс. руб.	% от объема, предусмотренного Программой				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Страхование имущества от огня и других опасных, терроризма	01.01.08 г. - <u>рекомендуемая дата согласно Программы страховой защиты</u> заключения договора	08РТ1006 от 01.01.08 г.	31.12.08 г.	ОАО "СОГАЗ"	Имущественные интересы Страхователя, связанные с риском гибели, утраты или повреждения имущества	34426,462	100	34426,462	100	106,722	106,722	106,722	
Всего ОСАГО	По мере окончания действующих договоров страхования			ОАО "СОГАЗ"	Гражданская ответственность владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших	400000 руб. на каждое транспортное средство (всего по Программе 44 транспортных средства)	100	400000 руб. на каждое транспортное средство (за 3 месяца 2008 г. застраховано 11 транспортных средств)	25	231,8	84,9	84,9	Предусмотренные Программой страховой защиты параметры страхования планируется достигнуть в конце года

OCA ГО		AAA № 04235973 04 24.01.08г	27.01.0 9г	ОАО"СОГ А3"							5,9	5,9	
OCA ГО		AAA № 04235973 05 24.01.08г	27.01.0 9г	ОАО"СОГ А3"							11,3	11,3	
OCA ГО		AAA № 04235973 21 06.02.08г	05.02.0 9г	ОАО"СОГ А3"							7,9	7,9	
OCA ГО		AAA № 04235973 22 06.02.08г	05.02.0 9г	ОАО"СОГ А3"							7,9	7,9	
OCA ГО		AAA № 04235973 23 06.02.08г	05.02.0 9г	ОАО"СОГ А3"							7,9	7,9	
OCA ГО		AAA № 04235973 24 06.02.08г	05.02.0 9г	ОАО"СОГ А3"							7,9	7,9	
OCA ГО		AAA № 04235973 25 06.02.08г	05.02.0 9г	ОАО"СОГ А3"							7,9	7,9	
OCA ГО		AAA № 04235973 26 06.02.08г	05.02.0 9г	ОАО"СОГ А3"							6,9	6,9	
OCA ГО		AAA № 04235973 27 06.02.08г	05.02.0 9г	ОАО"СОГ А3"							6,9	6,9	
OCA ГО		AAA № 04235973 28 06.02.08г	05.02.0 9г	ОАО"СОГ А3"							6,9	6,9	
OCA ГО		AAA № 01247680 16 31.03.08г	30.03.0 9г	ОАО "СОГ А3"							7,5	7,5	

АВТ ОКА СКО	17.02.08 г., II квартал 2008 г., 09.08.08 г.	1808- 04MT000 3 от 11.02.08 г.	15.02.0 9 г.	ОАО "СОГ АЗ"	Гибель, утрата или повреждение транспортног о средства в результате наступления страхового случая	8186,5	100	7663	93,6	30	578,047	578,047	Отклонение фактического объема затрат на страхование от планируемых обусловлено приобретением в 1 квартале 2008 года транспортных средств, страхование которых следовало провести в первоочередном порядке, в результате чего произошло перераспределение расходов на страхование, запланированных на 1-4 кварталы 2008 года. С учетом указанного перераспределения превышение годовых параметров страхования не планируется.
Страх овани е от несча стных случа ев	01.04.2008 г. - <u>рекомендуе мая дата согласно Программы страховой защиты заключения договора</u>												

ДМС (добровольное медицинское страхование)	март 2008 г. - <u>рекомендуемая дата</u> <u>согласно Программы страховой защиты</u> заключения договора	РМР2-52260508-B85/32-11 РМР30-52261108-B85/32-11 от 28.02.2008 г.	28.02.09 г.	ОАО "Российское страховое народное общество "РОСНО"	Объектом ДМС являются имущественные интересы застрахованного, связанные с затратами на оказание ему медицинской и иной помощи при возникновении страхового случая	Для 5 человек по программе страхования № 1 страховая сумма на одного Застрахованного: по риску "амбулаторно - поликлиническая помощь" – 2 250 000 рублей по риску "стационарная медицинская помощь" – 4 500 000 рублей по риску "скорая медицинская помощь" - 600 000 рублей Для застрахованных по программе страхования № 2 страховые суммы Программой не определены.	100	Для 5 человек по программе страхования № 1 страховая сумма на одного Застрахованного: по риску "амбулаторно-поликлиническая помощь" – 2 250 000 рублей по риску "стационарная медицинская помощь" – 4 500 000 рублей по риску "скорая медицинская помощь" - 600 000 рублей	100	2401,92	2303,68	2303,68	
--	---	--	-------------	---	---	---	-----	--	-----	---------	---------	---------	--

Примечание

Необходимо указать все виды страхования, предусмотренные Программой, в том числе те виды страхования, плановый срок заключения договора по которым не наступил.

Программа страховой защиты ОАО "РЭСК" на 2008 год предусматривает заключение договоров страхования по следующим рискам: Страхование имущества, ОСАГО, АвтоКАСКО, ДМС, НС. Страхования по другим рискам Программа не предусматривает.

Отчет об исполнении решений (поручений) Совета директоров и Общих собраний акционеров за 1 квартал 2008г.

Акционерное общество	ФИО Генерального директора /Управляющая компания	Орган управления, принявший решение (ОСА/СД)	Дата принятия решения	Номер протокола	Формулировка решения в соответствии с протоколом	Степень выполнения (Выполнено, Не выполнено, Выполнено частично, Выполнено с опозданием)	Примечание*
«Рязанская энергетическая сбытовая компания»	Кузьмин Сергей Иванович	Совет директоров	14 августа 2007г.	03/35 – 07	Вопрос 1: « <i>Об утверждении скорректированного Бизнес – плана Общества на 2007 год</i> ». 1.2. Поручить генеральному директору не осуществлять расходов и затрат сверх предусмотренных бизнес-планом (в том числе прочих расходов и расходов инвестиционного характера), кроме расчетов с участниками и инфраструктурными организациями оптового и розничного рынков электроэнергии. В случае необходимости представить соответствующие предложения на рассмотрение Совету Директоров Общества.	выполнено	Отчет об исполнении Бизнес-плана Общества за 2007г. утвержден решением Совета директоров 04.03.08г. Протокол № 11/43-08
		Совет директоров	14 августа 2007г.	03/35 – 07	6.8. <i>Отчет Генерального директора о выполнении Программы негосударственного пенсионного обеспечения Общества за 2 квартал 2007г.</i> 2) Генеральному директору Общества обеспечить исполнение Программы НПО по паритетному плану в полном размере (360,0 тыс. руб.), привлекая работников к финансированию своей негосударственной пенсии и накоплению денежных средств на именных счетах.	Не выполнено	Отчет об исполнении Программы НПО за 2007г. утвержден Советом директоров Общества 22.02.08г. (Протокол №10/42-08) На 31.12.07г. количество заключенных договоров – 68. Годовая сумма взносов – 45,18тыс.руб., что составляет 12,5% от плановой величины.
		Совет директоров	27 декабря 2007г.	08/40-07	Вопрос №2: « <i>Об утверждении Бизнес – плана общества на 2008 год</i> ». Поручить генеральному директору не осуществлять расходов и затрат сверх предусмотренных бизнес-планом (в том числе	-	Результаты выполнения поручения можно будет проследить в июне 2008 года при рассмотрении отчета Генерального

					прочих расходов и расходов инвестиционного характера), кроме расчетов с участниками и инфраструктурными организациями оптового и розничного рынков электроэнергии. В случае необходимости представить соответствующие предложения на рассмотрение Совету Директоров Общества.		директора об исполнении бизнес – плана Общества за 1 квартал 2008г..
		Совет директоров	19 марта 2008г.	12/44-08	<p>Вопрос 8: <i>Об определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров Общества.</i></p> <p>Определить дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров Общества, - «21» марта 2008 года. Поручить Исполнительному органу Общества в однодневный срок с даты принятия настоящего решения уведомить регистратора Общества о необходимости составления указанного списка.</p>	Выполнено	Реестр закрыт по состоянию на 21.03.08г.
		Совет директоров	19 марта 2008г.	12/44-08	<p>Вопрос 11: <i>Об определении даты направления бюллетеней для голосования лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров Общества, определении адреса, по которому могут быть направлены заполненные бюллетени для голосования, даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования.</i></p> <p>1.Определить, что бюллетени для голосования должны быть направлены заказным письмом (вручены под роспись) лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров Общества не позднее 4 апреля 2008 года. 2.Определить, что заполненные бюллетени для голосования могут быть представлены по следующим адресам: - почтовому адресу Общества: 390013, г.Рязань, ул. МОГЭС, д.3а; -по почтовому адресу регистратора Общества: 105082 Россия, г.Москва, ул.Большая Почтовая, д.34, стр.8, ОАО «ЦМД»; -по почтовому адресу филиала регистратора Общества: 390005, Россия,</p>	Выполнено	

					г.Рязань, ул.Ленинского комсомола, д.5, Рязанский филиал ОАО «ЦМД». 3.Определить, что при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Обществом не позднее 2 мая 2008г. 4.Поручить единоличному исполнительному органу Общества обеспечить направление бюллетеней для голосования акционерам Общества в соответствии с настоящим решением.		
		Совет директоров	19 марта 2008г.	12/44-08	Вопрос 15: Об утверждении условий договора с регистратором Общества. 1. Утвердить договор с регистратором Общества на оказание услуг по подготовке и проведению годового Общего собрания акционеров Общества согласно Приложению №6 к Протоколу. 2. Поручить Исполнительному органу Общества заключить договор с регистратором Общества на условиях, указанных в Приложении №6 к Протоколу.	Выполнено	Договор с регистратором Общества на оказание услуг по подготовке и проведению ГОСА ЦД/РЭС-СБР/Г №1 от 24.03.08г.
		ВОСА	26 декабря 2005г.		Выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Общества по результатам девяти месяцев 2005 года в размере 0,043718 рублей на одну обыкновенную акцию Общества в денежной форме в течении 60 дней со дня принятия решения об их выплате.	Выполнено частично	Общая сумма объявленных дивидендов по итогам 2005 - 2007г.г. – 31480946,87 руб. Общая сумма выплаченных дивидендов –
		ГОСА	15 мая 2006г.		Выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Общества по результатам 2005 финансового года в размере 0,0165458 руб. на одну обыкновенную акцию Общества в денежной форме в течении 60 дней со дня принятия решения об их выплате.	Выполнено частично	26 648 121,42руб. Сумма задолженности по дивидендам – 4 832 825,45руб. Динамика снижения задолженности по дивидендам за 1кв. 2008г. :
		ГОСА	7 июня 2007г.		Выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Общества по результатам 2006 финансового года в размере 0,058229 руб. на	Выполнено частично	За 9мес 2005г. – 0,1% За 12мес. 2005г. – 0,1% За 12мес. 2006г. – 0,12%

					одну обыкновенную акцию Общества в денежной форме в течении 60 дней со дня принятия решения об их выплате.		За 1 кв. 2008г. выплачены дивиденды на сумму 3880919,22 руб., из них 2016,73руб. – погашение
		ВОСА	24 декабря 2007г.		Выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Общества по результатам девяти месяцев 2007 года в размере 0,033633 рублей на одну обыкновенную акцию Общества в денежной форме в течении 60 дней со дня принятия решения об их выплате.	Выполнено частично	задолженности по выплате дивидендов прошлых лет, а 3878902,48 – сумма выплаты дивидендов по итогам 9 мес. 2007 года. Обязательства не выполнены в полном объеме в связи: 1)изменением реквизитов акционеров и не предоставление их регистратору Общества. 2)неявка акционеров, выбравших для себя в качестве способов получения дивидендов выплату наличными через кассу.

Секретарь Совета директоров



М.В. Ратнер

Приложение №8 к Протоколу

Утвержден решением совета директоров

протокол №_____ от _____2008г

«Согласовано» _____ 2008г.

_____ С.И. Кузьмин

Отчет Генерального директора ОАО «Рязанская энергетическая сбытовая компания» по закупочной деятельности за 1 квартал 2008 г.

№ закупки	№ лота	Наименование лота	Планируемый способ закупки	Планируемое начало процедур	Планируемая цена лота без НДС (тыс. руб.)	Факт по результ. проведен. закупки 1 квартала без НДС (тыс. руб.)	Примечание (отклонение от ГКПЗ, кем, когда, разрешено изменение способа закупки, превышен. Порогов. значения и т.д.)
		Техническое перевооружение и реконструкция. Поставки.					
1	1	Средства компьютерной техники и оргтехники	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г	2000,0	2000,0	
2	1	Средства сетевого оборудования	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г	1800,0	1800,0	
3	1	Коммуникационные стойки с источниками бесперебойного питания	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	200,0	182,9	
4	1	Устройство резервного копирования	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	300,0	300,0	
5		Автомобили	Открытый конкурс	1 квартал 2008г.	8000,0	7850,0	
7	1	Офисная мебель	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	500,0	500,0	
8	1	Контрольно-кассовые машины	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	300,0	285,3	
		Техническое перевооружение и реконструкция. Работы.					
12	1	Оснащение пожарной сигнализацией здания Управления в г. Рязань и г. Шацк	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	1200,0	290,7	В стадии проведения конкурентная процедура на заключение договора по оснащению пожарно-охранной сигнализацией Сасовского отделения
13	1	Монтаж охранной сигнализации с выводом на пульт вневедомственной охраны	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	1500,0	1360,3	
		Энергоремонтное производство. Работы					
1	1	Ремонт административных зданий	Открытый конкурс	1 квартал 2008г.	14744,2	13343,2	

		Эксплуатационные расходы. Поставки					
1	1	ГСМ	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 б), г)	1 квартал 2008г.	3926,3	3926,3	
2	1	Запасные части для автомашин	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	628,0	628,0	
3	1	Офисная мебель	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	1900,0	1900,0	
4	1	Канцтовары	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	1132,7	1132,7	
5	1	Оргтехника и расходные материалы для оргтехники	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	1286,0	1286,0	
6		Полиграфическая и сувенирная продукция	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	1200,0	1200,0	
		Эксплуатационные расходы. Услуги					
7		Услуги охраны административных зданий в г. Рязань и г. Шацк	Открытый запрос предложений	1 квартал 2008г.	1800,0	1278,6	
8		Услуги почтовых отделений по сбору денежных средств	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 б)	1 квартал 2008г.	7398,4	7398,4	
9		Услуги приёма денежных средств за потреблённую электроэнергию	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	16372,8	16372,8	
10		Агентские договора	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	1757,2	1757,2	
11		Услуги по предоставлению телефонной связи	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	770,5	770,5	
12		Услуги сотовой связи	Закупка у ед. источника п. 7.8.1. 3 г)	1 квартал 2008г.	350,0	350,0	
13		Услуги по обслуживанию кабельных коммуникаций ведомственной и городской связи	Закупка у ед. источника п. 7.8.1. 3 г)	1 квартал 2008г.	455,1	455,1	
14		Услуги удаленного доступа к сети передачи данных (связь с Отделениями)	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	1900,0	1900,0	
15		Услуги по подключению и обслуживанию УПАТС	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	865,0	865,0	
16		Предоставление информационных услуг правовой справочной системы "Консультант +"	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г), д)	1 квартал 2008г.	304,8	304,8	
17		Аренда, субаренда нежилых помещений	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	2974,2	2974,2	
18		Техническое обслуживание автотранспорта	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	745,6	745,6	
19		Обслуживание кондиционеров	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	214,0	214,0	
20		Техническое обслуживание ККМ	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.3 г)	1 квартал 2008г.	248,0	248,0	
21		Аудиторские услуги	Закупка у ед. источника п. 7.8.1.10	1 квартал 2008г.	382,0	382,0	

		Прочие услуги. Работы					
22		Внедрение системы управления ресурсами предприятия	Открытый конкурс	2 квартал 2008г.	20141,1		В связи с производственной необходимостью, начало процедур - 1 кв. (без заключения договора)

Итого за 1 квартал

Наименование	Ед. измер.	План по ГКПЗ	Фактич. выполнение за 1 квартал	Примечания
Открытые Конкурсы	Шт.	2	2	
	Т. руб.	22744,2	21193,2	
Открытый Запрос предложений	Шт.	13	13	
	Т. руб.	15746,7	14144,5	
Единственный Источник	Шт.	15	15	
	Т. руб.	38663,9	38663,9	