

Предварительно утвержден
Советом директоров
Открытого акционерного
общества «Медицинская
Страховая Компания
«УралСиб»
(ОАО «МСК» «УралСиб»)

Протокол № 3 от 27.04.2012

Утвержден решением
единственного акционера
Открытого акционерного
общества «Медицинская
Страховая Компания
«УралСиб»
(ОАО «МСК» «УралСиб»)

Решение № 1 от 29.05.2012

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Медицинская Страховая Компания «УралСиб»
за 2011 год

Москва 2012 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Положение акционерного общества в отрасли	3
1.1. Экономика и рынок страхования в 2011 году.....	3
1.2. Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» на рынке страхования в 2011 году.....	4
2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества	4
3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности	4
3.1. Основные цели развития Общества на 2011 г.	4
3.2. Основные результаты деятельности Общества в 2011 г.....	4
4. Перспективы развития акционерного общества.....	5
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.....	6
6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.....	6
7. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.....	7
8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность	7
9. Состав Совета директоров акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.....	7
10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.....	9
11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена Совета директоров акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.....	10
12. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения.....	10

1. Положение акционерного общества в отрасли

1.1. Экономика и рынок страхования в 2011 году

В 2011 г. в России продолжился экономический рост, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление нестабильности на финансовых рынках. Рост ВВП составил по первой оценке Росстата 4,3%, объем ВВП в текущих ценах составил 54585,6 млрд. руб.

Основной прирост в экономике был обусловлен завершением восстановительного роста в отраслях, недовосстановившихся или «просевших» в 2010 г. (сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительство), а также отраслях, ориентированных на потребительский спрос (розничная торговля). Сырьевые отрасли в 2011 г. практически не нарастили производство.

Промышленное производство выросло в 2011 году на 4,7%, в том числе обрабатывающие производства - на 6,5% (лидером роста было машиностроение, в первую очередь, производство транспортных средств и оборудования).

В 2011 году прирост производства в сельском хозяйстве на фоне низкой базы 2010 г. и высокого урожая составил 22,1%.

В 2011 году инфляция на потребительском рынке составила 6,1%, что значительно ниже показателей предыдущих лет.

В 2011 г. потребление населения являлось ведущим драйвером экономического роста. Прирост товарооборота в 2011 г. составил 7,2% (непродовольственные товары 10,7%), платные услуги (3%).

Потребительский спрос поддерживался ростом доходов населения, снижением нормы сбережений и восстановлением кредитования физических лиц. С начала 2011 года, по данным Банка России, кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились на 35,9% к уровню 2010 года.

Позитивные итоги экономического развития позволили сохранить положительную динамику реальных доходов населения и улучшить ситуацию на рынке труда. Рост реальных располагаемых денежных доходов населения по итогам 2011 года составил 0,8%, реальная заработная плата увеличилась на 3,5%. В конце 2011 года численность граждан, не имеющих работы, составила 4,6 млн. человек или 6,1% экономически активного населения, что на 0,7 млн. человек меньше, чем в конце 2010 года. Снижение численности безработных было обусловлено улучшением экономической ситуации в стране и восстановлением спроса на трудовые ресурсы.

По данным ФССН объем рынка обязательного медицинского страхования по итогам 2011 г. вырос на 24,6% и составил 605 897,5 млн. руб.

Фактором высоких темпов роста рынка ОМС в 2011 г. стало увеличение уровня бюджетного финансирования системы ОМС. Определенное негативное воздействие на динамику рынка обязательного медицинского страхования 2011 г. оказала несбалансированность ряда региональных бюджетов.

1.2. Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» на рынке страхования в 2011 году

В 2011 г. ОАО «МСК «УралСиб» осуществляло деятельность в 4 регионах России. Общий объем страховых премий составил 13,090 млрд. рублей.

Основную часть страховых премий составляют сборы по ОМС (13,077 млрд. руб.). Компания заняла 13 место по объему взносов по обязательному медицинскому страхованию с рыночной долей 2,2% (в 2010 г. 2,0%).

В 2011 году рост страховых премий по ОМС по отношению к 2010 году составил 36,3%, объем рынка обязательного медицинского страхования РФ по итогам 2011 г. вырос на 24,6%.

Также ОАО «МСК «УралСиб» осуществляло деятельность по ДМС, объем премий составил 13,1 млн. руб.

Общий объем выплат составил 12,695 млрд. руб., в т.ч. ДМС – 11,8 млн. руб.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Ключевыми задачами Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») на 2012 г. являются: повышение лояльности клиентов в условиях реализации Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ.

3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

3.1. Основные цели развития Общества на 2011 г.

Основным направлением деятельности Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») в 2011 году являлось сохранение доли Общества на рынке обязательного медицинского страхования на территории Республики Башкортостан и увеличение доли рынка обязательного медицинского страхования на территории Московской области через сохранение и привлечение застрахованных в условиях реализации нового закона об обязательном медицинском страховании.

3.2. Основные результаты деятельности Общества в 2011 г.

Количество застрахованных граждан по ОМС на 31.12.2011г. – 3 050,4 тыс. чел., из них:

- на территории Московской области – 1 330,7 тыс. чел.;
- на территории Республики Башкортостан – 1 606,3 тыс. чел.

Количество застрахованных по сравнению с 2010 годом увеличилось на 103,0 тысячи человек (3,5%).

В 2011 году рост страховых премий по ОМС по отношению к 2010 году составил 36,3%, в т.ч.

- на территории Московской области – 23,3% (рост рынка ОМС Московской области составил 19,6%);

- на территории Республики Башкортостан – 49,0% (рост рынка ОМС Республики Башкортостан составил 45,8%).

Размер страховых резервов на конец 2011 года составил – 964,450 млн. руб.

Остаток резерва финансирования предупредительных мероприятий по ОМС по состоянию на 31.12.2011 года составил 20,609 млн. рублей.

Резервный капитал по состоянию на 31.12.2011 составляет 4,5 млн. руб., что соответствует показателю, определенному Уставом Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (15% от размера уставного капитала Общества) до увеличения Обществом Уставного капитала.

Валюта баланса по состоянию на 31.12.2011 года составляет 1 121,6 млн. руб.

Чистые активы Общества увеличились на 43 269 тыс. рублей и составили 126 277 тыс. рублей.

Расходы на ведение дела по ОМС за 2011 год составили 144,8 млн. руб. Доля расходов на ведение дела в объеме страховой премии по ОМС составляет 1,1%, аналогичный показатель по итогам 2010 года - 1,2%.

Балансовая прибыль по итогам 2011 года - 61,9 млн. рублей. Рост балансовой прибыли по отношению к 2010 году составил 23,2%.

Чистая прибыль по итогам 2011 года - 49,3 млн. рублей. Рост чистой прибыли по отношению к 2010 году составляет 24,7%.

В 2011 году проведены мероприятия по увеличению Уставного капитала Общества. По итогам проведенных мероприятий Уставный капитал Общества составил 78 000 000 (семьдесят восемь миллионов) рублей 00 копеек. Соответствующие изменения внесены в Устав Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» и прошли государственную регистрацию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4. Перспективы развития акционерного общества

В 2012 г. Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») продолжит развитие бизнеса в качестве страховой компании, специализирующейся на обязательном медицинском страховании.

Конкурентные преимущества компании на рынке ОМС:

1. Опыт работы в системе обязательного медицинского страхования (с 1994 года – начало работы страховщиков в системе ОМС).

2. Развитая территориальная сеть в регионах присутствия Общества и «гибкий» график работы обеспечивают доступность получения полиса ОМС и качество обслуживания клиентов.

3. Высококвалифицированный кадровый персонал, ежегодное повышение квалификации по профессиональному направлению.

4. Создан институт высококвалифицированных и сертифицированных врачей-экспертов контролирующей полноту, качество и своевременность оказания медицинской помощи застрахованным гражданам в рамках Программ государственных гарантий оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи.

5. Актуализированная информационная база застрахованных граждан в системе ОМС (персонифицированный учет застрахованных – более 3,1 млн. человек) в соответствии с требованиями законодательства по обязательному медицинскому страхованию.

6. Выстроенная эффективная система взаимодействия с медицинскими учреждениями по организации предоставления и оплаты медицинской помощи в системе обязательного медицинского страхования.

7. Реализован централизованный механизм по защите прав и законных интересов застрахованных лиц по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации.

8. Бизнес-процессы имеют качественное технологичное оснащение, что позволяет организовывать взаимодействие как с застрахованными лицами, так и с медицинскими организациями и территориальными фондами обязательного медицинского страхования на высоком уровне

9. Отсутствие предписаний со стороны контролирующих органов в системе ОМС.

10. Стабильное положение на рынке ОМС.

11. Устойчивое финансовое положение.

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

В 2011 году выплачены дивиденды в следующих размерах:

- по результатам работы за 1 квартал 2011 года часть прибыли в размере 6 000 000 рублей направлена на выплату дивидендов единственному акционеру Общества – ООО «Холдинг СГ «УралСиб» (решение единственного акционера № 3 от 27.06.2011г.).

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

В ОАО «МСК «УралСиб» применяется политика управления рисками и система корпоративного управления, обеспечивающие адекватное управление рисками и соответствующие профилю рисков и сложности бизнес-процессов Общества.

ОАО «МСК «УралСиб» обеспечена надлежащая трансляция информации о рисках между всеми уровнями управления.

Профиль рисков ОАО «МСК «УралСиб» представлен следующими основными категориями риска:

- Риски андеррайтинга,
- Рыночные риски,
- Кредитный риск,
- Риск ликвидности,
- Операционный риск,
- Репутационный риск,
- Стратегический риск,
- Риски инвестиционных проектов.

В организации системы управления рисками ОАО «МСК «УралСиб» использует консервативный подход.

Управление риском в ОАО «МСК «УралСиб» реализуется на агрегированном и на индивидуальном уровне, отслеживается уровень концентрации и диверсификации рисков по ряду параметров.

ОАО «МСК «УралСиб» применяет следующие основные способы управления рисками:

- Поддержание достаточности капитала;

- Коллективное принятие решения,
- Установка и контроль лимитов и ограничений на операции, контрагентов, эмитентов;
- Накопление и анализ статистических данных о реализованных потерях в результате действия рисков;
- Формирование достаточного уровня резервов;
- Включение в сделки условий о штрафных санкциях;
- Регламентирование порядка проведения операций.

Основные факторы риска:

- Низкая диверсификация инвестиционного портфеля,
- Изменение законодательства по обязательному медицинскому страхованию, о персональных данных.

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

За период с 01.01.2011 г. по 31.12.2011 г. сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «МСК «УралСиб» распространяется порядок одобрения крупных сделок, не заключались.

8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

За период с 01.01.2011 г. по 31.12.2011 г. Обществом совершались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, однако они не требовали одобрения в соответствии с п. 5 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», поскольку условия таких сделок существенно не отличались от условий аналогичных сделок, которые совершались между Обществом и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Общества.

9. Состав Совета директоров акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года

В период с 01.01.2011 г. по 31.05.2011 г. членами Совета директоров являлись:

- Шабалкина Людмила Алексеевна;
- Шапрова Наталья Николаевна;
- Молоковский Михаил Юрьевич;
- Муслимов Ильдар Равильевич;
- Кондрашина Наталья Николаевна.

В период с 31.05.2011г. по 31.12.2011г. членами Совета директоров являлись:

- Муслимов Ильдар Равильевич;

- Молоковский Михаил Юрьевич;
- Филатов Илья Валентинович;
- Готовац Сирма Генчева;
- Кондрашина Наталья Николаевна

Члены совета директоров акциями Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» не владеют.

Биографические данные членов Совета директоров:

1. Шабалкина Людмила Алексеевна окончила Московский финансовый институт по специальности «экономист», также окончила ИПК Академию народного хозяйства при СМ СССР по специальности «Управление экономикой».

Карьера в органах управления организаций (Советы директоров, Правления) началась с 1995 года в АКБ "Агропромбанк» в качестве члена Правления, далее - Заместителя Председателя Правления.

Деятельность в Финансовой корпорации УРАЛСИБ началась в 1997 году в ОАО АКБ «Автобанк» в должности Директора Экономического Департамента, с 05.11.1997 – Заместитель Председателя Банка, с 15.07.2002 – Председатель ОАО АКБ «Автобанк», с 08.09.2003 – Заместитель Председателя Банка ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», с 19.07.2004 - Заместитель Председателя Банка – руководитель СВК ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», с 26.09.2005 – Первый заместитель Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ», с 17.04.2007 - Первый Вице-Президент ОАО «УРАЛСИБ», с 08.12.2009 – Заместитель Генерального директора Открытого акционерного общества «Финансовая корпорация «УРАЛСИБ».

2. Шапрова Наталья Николаевна окончила Московский химико-технологический институт им. Менделеева по специальности «химик-технолог», прошла обучение в Калининградском институте международного бизнеса, окончила Московский институт экономики и бизнеса по специальности «финансы и кредит».

Карьера в страховании началась в 1994 году в компании «М-Грата», затем была работа в компаниях «Вита-Гарант», «Инкорстрах». С 1999 года – в должности исполнительного вице-президента ООО «НАСТА», с января 2006 года по 31.12.2009 – исполнительный директор ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов - УралСиб», Генеральный директор ЗАО «Страховая группа «УралСиб» и ЗАО «УРАЛСИБ Жизнь». С 01.01.2010 г. – Генеральный директор ООО «МЕТА Холдинг».

3. Молоковский Михаил Юрьевич окончил Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист, а также Программу MBA (Kingston University на базе АНХ при Правительстве Российской Федерации).

Карьера на руководящих должностях началась в 1994 году в АОЗТ «БелКомРус» в должности финансового директора. В страховой сфере работал с 1999 года – сначала в Открытом страховом акционерном обществе «Ингосстрах» - заместителем директора финансового департамента – начальником финансово-аналитического управления, а с 2005 года по август 2009 г. – в ЗАО «Страховая группа «УралСиб» (финансовый директор, затем – заместитель генерального директора по поддержке) и ЗАО «Страховая компания правоохранительных органов – УралСиб» (финансовый директор, с 06.2006 по 09.2009 года – исполнительный директор). С октября 2009 года - Первый Вице-президент ОАО «УРАЛСИБ».

4. Кондрашина Наталья Николаевна окончила 1 Московский медицинский институт им. И.М. Сеченова, по специальности «Гигиена, санитария, эпидемиология», квалификация – врач-гигиенист, эпидемиолог, также окончила Академию народного

хозяйства при Правительстве Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

Карьера в страховании началась в 1992 году в компании Страховая акционерная фирма «Подмосковье», затем с 01.1995 года – генеральный директор ОАО «МСК «УралСиб», с 2008г. также Заместитель генерального директора по развитию бизнеса ЗАО «Страховая группа «УралСиб».

5. Муслимов Ильдар Равильевич в 1991 г. окончил Башкирский государственный университет им. 40 летия Октября по специальности «правоведение», квалификация – юрист.

Деятельность в Финансовой корпорации началась в 1993 г. в Республиканском инвестиционно-кредитном банке «Башкредитбанк» в должности ведущего юрисконсульта, с 26.09.1994 г.- и.о. начальника кредитного отдела, с 16.05.1995 г.- и.о.начальника Управления кредитования, с 09.11.1995 г.- Начальник Управления кредитования, с 25.04.1997 г.- начальник Главного Управления кредитования, с 01.10.1997 г.- директор Департамента кредитно-финансовых операций, с 07.06.1999 г.- и.о. Вице-президента ОАО РИКБ «БашКредитБанк», с 14.07.1999 г.- Вице-президент, с 02.04.2004 г.- Заместитель Председателя Правления ОАО «УралСиб», с 19.01.2010 Председатель Правления ОАО «УРАЛСИБ».

6. Филатов Илья Валентинович окончил Московскую Государственную академию водного транспорта по специальности «Экономика и управление на предприятии по отрасли водный транспорт».

Карьера на руководящих должностях началась в 1999 г. в КБ «ПЛАТИНА» в должности начальника управления. Деятельность в Финансовой корпорации началась в августе 2005 г. в ОАО «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (с 20.09.2005 ОАО «УРАЛСИБ») в должности Исполнительного директора, руководителя Бизнес направления пластикового бизнеса, с 2007 г. - Руководитель департамента карточного, депозитного и комиссионного бизнеса ОАО «УРАЛСИБ», с 2008 г. - Заместитель Председателя Правления и с 2009 г. одновременно Член Правления ОАО «УРАЛСИБ».

7. Готовац Сирма Генчева в 1995 году окончила Московский государственный институт международных отношений по специальности «Международные экономические отношения», является кандидатом экономических наук.

Карьера Готовац С.Г. на руководящих должностях началась в 1998 году в ЗАО "Информационно-издательское агентство "Ремедиум" в качестве руководителя отдела маркетинговых исследований, с 01.06.1999г. по 04.11.2002г. – Генеральный директор ООО "Эр Эм Би Си", с 05.11.2002г. по 21.01.2005г. - Глава Московского представительства "Эм Эм Медикал энд Маркетинг Сольюшнс Лимитед", с 01.03.2005 по 15.01.2007г. – Директор по маркетингу Компании с ограниченной ответственностью "Абиччи энтерпрайзес лимитед" (Кипр). Карьера в страховании началась в 2007 году в ООО «Группа Ренессанс Страхование» в должности Исполнительного директора - Заместителя Генерального директора по личным видам страхования, с 2008 года - Исполнительный вице-президент ООО «Холдинг Ренессанс Страхование», с 12.05.2011г. по настоящее время является Генеральным директором ЗАО «Страховая группа «УралСиб».

10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года

Кондрашина Наталья Николаевна окончила 1 Московский медицинский институт им. И.М. Сеченова, по специальности «Гигиена, санитария, эпидемиология», квалификация – врач-гигиенист, эпидемиолог, также окончила Академию народного

хозяйства при Правительстве Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

Карьера в страховании началась в 1992 году в компании Страховая акционерная фирма «Подмосковье», затем с 01.1995 года – генеральный директор ОАО «МСК «УралСиб», с 2008г. также Заместитель Генерального директора по развитию бизнеса ЗАО «Страховая группа «УралСиб».

Кондрашина Н.Н. акциями Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» не владеет.

11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена Совета директоров акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

Генеральный директор Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») Кондрашина Наталья Николаевна, получала вознаграждение за деятельность в Обществе в соответствии с условиями заключенного трудового договора. Критерии определения размера вознаграждения указаны в заключенном трудовом договоре.

Члены Совета Директоров Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») вознаграждение за свою деятельность в качестве членов Совета Директоров за 2011 год не получали.

12. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения

В Открытом акционерном обществе «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») утвержден и соблюдается работниками «Кодекс корпоративной этики».

Генеральный директор

Главный бухгалтер

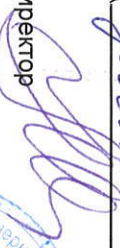


Н.Н. Кондрашина

Н.Э. Забродина

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено
печатью 10 (десять)
листов.

Генеральный директор



Н. Н. Кондрашина

