

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

Протокол № 4 от 21.05.2010 г.

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

Решение № 1 от 23.06.2010 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Медицинская Страховая Компания «УралСиб»
за 2009 год

Москва 2010 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Положение акционерного общества в отрасли	3
1.1. Экономика и рынок страхования в 2009 году.....	3
1.2. Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» на рынке страхования в 2009 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 2009 г.....	4
3.2. Основные результаты деятельности Общества в 2009 г.....	4
4. Перспективы развития акционерного общества	5
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.....	5
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.....	6
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	8
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	9
12. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения	9

1. Положение акционерного общества в отрасли

1.1. Экономика и рынок страхования в 2009 году

Экономическое развитие России в 2009 году происходило под влиянием мирового финансового кризиса. Резкое ухудшение внешнеэкономических условий, падение объемов экспорта, стагнация банковского кредитования привели к значительному сокращению инвестиционной активности и спаду в промышленности в первом полугодии 2009 г. Снижение ВВП в первом полугодии к соответствующему периоду 2008 года составило 10,4%.

Во втором полугодии 2009 года экономический спад в России приостановился, в отдельных секторах промышленности начался восстановительный рост производства.

В целом за 2009 г. объем ВВП России составил в текущих ценах 39016,1 млрд. руб. или 92,1% от показателя ВВП в 2008 г.

Падение объема инвестиций в основной капитал составило 17%.

Промышленное производство за 2009 год снизилось на 10,8% к уровню 2008 года. Наибольшее падение производства было зафиксировано в обрабатывающих отраслях (минус 16 процентов).

Снижение объема работ по виду деятельности «Строительство» в 2009 г. составило 16%.

По итогам года снижение оборота розничной торговли составило минус 5,5% к уровню 2008 года, платных услуг населению – минус 4,3%.

Рост производства был достигнут в сельском хозяйстве (1,2%), предоставлении услуг связи (2,7%). Производство в пищевой промышленности выросло на 7,8%.

Ряд социальных индикаторов показал негативную динамику.

Реальная заработная плата снизилась на 2,8 процента. Был зафиксирован рост численности безработных на 1,5 млн. чел., в результате среднегодовая численность безработных в 2009 г. составила 6,3 млн. чел. или 8,4% экономически активного населения (на 2 п.п. выше уровня 2008 года).

Дефицит федерального бюджета в 2009 году составил, по предварительным данным Минфина России, 2326,1 млрд. руб., или 6,0% ВВП против профицита в 1707,5 млрд. руб. (4,1% ВВП) в 2008 г.

Положительное сальдо внешнеторгового оборота составило 110,6 млрд. долл. США.

В 2009 г. был отмечен умеренный уровень потребительской инфляции (декабрь к декабрю) – 8,8% при 13,3% в 2008 г.

По данным ФССН объем рынка обязательного медицинского страхования по итогам 2009 г. вырос на 17% и составил 464 242,8 млн. руб.

Основными факторами роста рынка обязательного медицинского страхования в 2009 г. являлись:

- сохранение высокого уровня бюджетного финансирования системы ОМС;
- переход в отдельных регионах функций страховщика от ТФОМС к страховым медицинским организациям, что статистически отразилось на росте рынка.

Негативное воздействие на динамику рынка обязательного медицинского страхования 2009 г. оказали следующие факторы

- рост задолженности предприятий по отчислениям от заработной платы во внебюджетный фонд обязательного медицинского страхования;
- несбалансированность региональных бюджетов.

1.2. Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» на рынке страхования в 2009 году

В 2009 г. ОАО «МСК «УралСиб» осуществляло деятельность в 6 регионах России. Общий объем страховых премий составил 11,668 млрд. руб.

Основную часть страховых премий составляют сборы по ОМС (11,657 млрд. руб.). Компания заняла 11 место по объему взносов по обязательному медицинскому страхованию с рыночной долей 2,5% (в 2008 г. 2,7%).

Также ОАО «МСК «УралСиб» осуществляло деятельность по ДМС, объем премий составил 11,2 млн. руб.

Общий объем выплат составил 11,259 млрд. руб., в т.ч. ДМС – 18,95 млн. руб.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Ключевыми задачами Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») на 2010 г. является удержание позиций на рынке обязательного медицинского страхования на территориях присутствия.

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

3.1. Основные цели развития Общества на 2009 г.

Основными направлениями деятельности Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») в 2009 году являлись:

- сохранение доли Общества на рынке обязательного медицинского страхования на территории Республики Башкортостан, через сохранение договоров страхования по обязательному медицинскому страхованию;
- сохранение доли Общества на рынке обязательного медицинского страхования на территории Московской области, путем участия в Открытом конкурсе по отбору страховщика на страхование неработающих граждан по обязательному медицинскому и сохранение договоров страхования работающих граждан по обязательному медицинскому страхованию.

3.2. Основные результаты деятельности Общества в 2009 г.

Количество договоров страхования по ОМС на 31.12.2009г. составляет 50,8 тыс.шт. (прирост к 2008г. 2,6%).

Количество договоров страхования по ОМС на 31.12.2009г. на территории Московской области – 25,8 тыс.шт. (прирост к 2008г. 2,0%), на территории Республики Башкортостан – 24,8 тыс. шт. (прирост к 2008г. 9,3%).

Количество застрахованных граждан по ОМС на 31.12.2009г. – 3 533,6 тыс. чел.

Количество застрахованных граждан по ОМС на 31.12.2009г. на территории Московской области – 1 901,8 тыс. чел., (прирост к 2008г. 0,3%), на территории Республики Башкортостан – 1 626,0 тыс. чел. (прирост к 2008г. 3,4%)

В 2009 году темп роста объема страховых премий по ОМС составил 107,4%, в том числе на территории Московской области – 103,7%, на территории Республики Башкортостан – 116,6%.

Размер страховых резервов на конец 2009 года составил – 978,3 млн. руб. (темп роста по отношению к 2008 году 102,9%).

Резервный капитал по состоянию на 31.12.2009 составляет 4,5 млн. руб., что соответствует показателю, определенному Уставом Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (15% от размера уставного капитала Общества).

Валюта баланса – 1 069,5 млн. руб.

Расходы на ведение дела по ОМС за 2009 год составили – 128,4 млн. руб. Доля расходов на ведение дела в объеме страховой премии по ОМС составляет 1,1%, по отношению к аналогичному показателю 2008 года снижение на 0,21%.

Балансовая прибыль по итогам 2009 года составила 103,4 млн. руб., темп роста составил 236,83%. Увеличение балансовой прибыли связано с увеличением поступлений на расходы на ведение дела (25,9% по отношению к 2008г.) и снижением фактических произведенных расходов на ведение дела в отчетном году (9,7% по отношению к 2008г.).

Чистая прибыль по итогам 2009 года составила 82,1 млн. руб., темп роста - 252,6%.

4. Перспективы развития акционерного общества

В 2010 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 осуществления деятельности по ОМС.
3. Высококвалифицированный кадровый персонал, ежегодное повышение квалификации по профессиональному направлению.
4. Наличие актуализированной информационной базы по застрахованным гражданам в системе ОМС (персонифицированный учет застрахованных – более 3,5 млн. чел. и договоров страхования – более 50,8 тыс. шт.)
5. Выстроенная система урегулирования убытков, включая медико-экономическую экспертизу, в строгом соответствии с Законодательством РФ и нормативной базой Федерального фонда ОМС.
6. Отсутствие предписаний со стороны контролирующих органов в системе ОМС.
7. Стабильное положение на рынке ОМС.
8. Устойчивое финансовое положение.

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

В 2009 году выплачены дивиденды в следующих размерах:

- по результатам I квартала 2009 года часть прибыли в размере 20 000 000 рублей направлена на выплату дивидендов единственному акционеру Общества – ООО «Холдинг СГ «УралСиб» (решение единственного акционера № 1 от 05.05.2009г.);
- по результатам 9 месяцев 2009 года: часть прибыли в размере 43 200 000 рублей направлена на выплату дивидендов единственному акционеру Общества – ОАО «Холдинг СГ «УралСиб» (решение единственного акционера № 7 от 09.11.2009).

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. Ежегодно Советом директоров утверждаются параметры аппетита на риск

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;
- Коллегиальное 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,
- Сокращение страховых премий.

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 01.01.2009 г. по 31.12.2009 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 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. сделки, в совершении которых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" имелась заинтересованность, не заключались.

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 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. членами Совета директоров являлись:

- Шабалкина Людмила Алексеевна;
- Шапрова Наталья Николаевна;
- Молоковский Михаил Юрьевич;
- Кондрашина Наталья Николаевна;
- Климов Рафаэль Николаевич.

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 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 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».

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. Климов Рафаэль Николаевич окончил Военный институт МО СССР по специальности «юрист», обладает степенью Кандидата юридических наук.

Карьера в страховании началась в 1995 году в АОЗТ «Промышленно-страховая компания» в должности начальника юридического отдела, с 02.1996 – в должности начальника юридического управления, с 09.1997 – в должности Заместителя Генерального исполнительного директора – начальника юридического управления, с 06.2002 – в должности Заместителя Председателя Правления, с 02.2003 – в должности Заместителя Генерального директора, с 11.2004 – в должности Исполнительного директора – руководителя функционального блока правового и документационного обеспечения, с 09.2006 – в должности Исполнительного директора, руководителя блока – заместителя руководителя направления правового обеспечения страхового бизнеса, с 11.2007 – в должности исполнительного директора – Руководителя Департамента правового и документационного обеспечения страхового бизнеса 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 2009 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
ОАО «МСК «УралСиб»

Н.Н. Кондрашина

Главный бухгалтер
ОАО «МСК «УралСиб»

Н.Э. Забродина