

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

Протокол № «___» мая 2013 года

Утвержден
Единственным акционером
Открытого акционерного
общества «Медицинская Страховая
Компания «УралСиб»
(ОАО «МСК» «УралСиб»)

Решение № «___» _____ 2013 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Медицинская Страховая Компания «УралСиб»
за 2012 год

Генеральный директор

Н.Н. Кондрашина

Главный бухгалтер

Н.Э. Забродина

Москва 2013 г.

Оглавление

1. Положение акционерного общества в отрасли	3
2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества	4
3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности	5
4. Перспективы развития акционерного общества	7
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества	8
6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	8
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	9
8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность	9
9. Состав Совета директоров акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров акционерного общества, имевших место в отчетном году, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года	9
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	10
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 корпоративной этики	11
13. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении.	11

1. Положение акционерного общества в отрасли

1.1. Экономика и рынок страхования в 2012 году

В 2012 году в России сохранялся экономический рост, несмотря на усиление негативных тенденций в мировой экономике, ослабление внешнего спроса, нестабильность на финансовых рынках. Объем ВВП России за 2012 год, по предварительной оценке Росстата, составил в текущих ценах 62599 млрд. рублей. Прирост ВВП замедлился и составил 3,4% против 4,3% в 2011 году.

Основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Промышленное производство выросло в 2012 году на 2,6%, в том числе обрабатывающие производства – на 4,1%, добыча полезных ископаемых – на 1,1%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 1,2%.

Под влиянием неблагоприятных погодных условий объем производства сельскохозяйственной продукции в 2012 году сократился на 4,7% к уровню 2011 года.

По итогам 2012 года инвестиции в основной капитал возросли на 6,6%.

В жилищном строительстве в 2012 году прирост ввода жилья составил 4,7% к показателю 2011 года. В целом за 2012 году прирост по виду деятельности «Строительство» к предыдущему году составил 2,4%.

В 2012 году грузооборот транспорта увеличился на 1,7% в основном за счет роста грузооборота железнодорожного транспорта (прирост 4,4%). Прирост пассажирооборота по всем видам транспорта общего пользования в 2012 году составил 6,6% к уровню 2011 года.

В 2012 году по сравнению с 2011 годом сальдо внешнеторгового оборота уменьшилось на 2,2% и составило 193,9 млрд. долл. США.

За 2012 году потребительская инфляция (ИПЦ) составила 6,6%, превысив прошлогодний показатель (6,1%) на 0,5 процентного пункта.

В 2012 году потребление населения оставалось драйвером экономического роста. Прирост розничного товарооборота в 2012 году составил 5,9%; объем платных услуг вырос на 3,5%.

Потребительский спрос поддерживался ростом доходов населения и активностью банков в кредитовании физических лиц. По данным Банка России, кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились на 39,4% к уровню 2011 года (против увеличения на 35,9% годом ранее).

За 2012 год уровень безработицы составил 5,5%, что является самым низким показателем с 1999 года. Регистрируемая безработица в среднем за 2012 года сократилась на 20% по сравнению с 2011 годом. Снижение численности безработных было обусловлено восстановлением спроса на трудовые ресурсы.

Рост реальных располагаемых денежных доходов населения по итогам 2012 года составил 4,2%; реальная заработная плата увеличилась на 8,4%.

Рынок ОМС в 2012 г. вырос на +126,1 млрд. руб. или +20,8% и составил 731,9 млрд. руб. Основной фактор роста – увеличение подушевых нормативов финансирования.

Рынок ДМС в 2012 году показал положительную динамику как в корпоративном сегменте (+11,5% или +9,8 млрд. руб.), так и в розничном (+12,3% или +1,5 млрд. руб.). Суммарный рынок ДМС вырос на +11,6% и составил 108,7 млрд. руб. Основные факторы роста: увеличение совокупного ФОТ, в т.ч. из-за сокращения уровня безработицы по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, а также инфляция на рынке

медицинских услуг (+7,4%). На рост розничного сегмента ДМС положительное влияние оказало расширение сети частных медицинских клиник, аффилированных со страховыми компаниями, а также повышение реальных доходов населения (+4,2%).

1.2. Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» на рынке страхования в 2012 году

По итогам деятельности за 2012 год ОАО «МСК «УралСиб» сохранила 13 место в рейтинге крупнейших страховщиков ОМС.

Объем целевых средств, поступивших в 2012 году от территориального фонда обязательного медицинского страхования и предназначенных для оплаты медицинской помощи увеличился на +17,1% и составил 15,3 млрд. руб.; объем целевых средств, поступивших в 2012 году из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи – 0,2 млрд. руб.; прочие поступления целевых средств на реализацию региональных программ модернизации здравоохранения субъектов РФ составили 1,4 млрд. руб. Доля рынка составила 2,1% (2,2% в 2011 год).

Объем страховой премии по добровольному медицинскому страхованию за 2012 год составил 11,9 млн. руб.

Количество застрахованных граждан по ОМС на 31.12.2012 год – 3 148,2 тыс. чел., из них:

- на территории г. Москвы – 165,3 тыс. чел.;
- на территории Московской области – 1 375,8 тыс. чел.;
- на территории Республики Башкортостан – 1 607,1 тыс. чел.

Количество застрахованных по сравнению с 2011 годом увеличилось на 97,8 тыс. человек (3,2%).

Ключевыми задачами Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») на 2012 год являлись: повышение лояльности клиентов в условиях реализации закона об обязательном медицинском страховании и сохранение позиций на рынке обязательного медицинского страхования в регионах присутствия Общества.

В целях привлечения новых клиентов на страхование, развития регионального присутствия Общества и повышения лояльности застрахованных лиц Обществом в 2012 году открыто 6 агентств и 1 филиал:

- на территории Московской области – 3 агентства;
- на территории г. Москвы – 3 агентства;

- для осуществления ОМС на территории Самарской области в 2013 году открыт Самарский филиал ОАО «МСК «УралСиб».

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Ключевыми задачами Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») на 2013 год являются: расширение регионального присутствия Общества, сохранение лояльности клиентов за счет

повышения качества обслуживания, и повышения страховой грамотности населения в системе обязательного медицинского страхования.

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

3.1. Основные цели развития Общества на 2012 год

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

Основное направление деятельности Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») в 2012 году - 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 2012 году

Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» по итогам деятельности за 2012 год занимает 13-е место в рейтинге крупнейших медицинских страховых компаний. Доля рынка Общества в целом по рынку обязательного медицинского страхования Российской Федерации составила 2,1%.

Приоритетным направлением деятельности Общества в 2012 году было дальнейшее развитие обязательного медицинского страхования в регионах присутствия.

Количество застрахованных граждан по ОМС на 31.12.2012г. – 3 148,2 тыс. чел.

Данные о количестве застрахованных лиц по ОМС в 2012 году и количестве застрахованных лиц на конец отчетного периода приводятся в таблице

(тыс. чел.)

Наименование показателя	Число застрахованных лиц на 31.12.2012 года	Число застрахованных лиц на 31.11.2011 года
Обязательное медицинское страхование – всего,	3 148,2	3 050,4
в том числе:		
- город Москва	165,3	113,4
- Московская область	1 375,8	1 330,7
- Республика Башкортостан	1 607,1	1 606,3

Количество застрахованных по сравнению с 2011 годом увеличилось на 97,8 тыс. человек (3,2%).

Объем страховых премий Общества за 2012 год по добровольному медицинскому страхованию составил – 11,9 млн. рублей.

Объем целевых средств, поступивших от территориального фонда обязательного медицинского страхования, и предназначенных для оплаты медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию за 2012 год составил 15 257, 6 млн. руб.

Объем целевых средств, поступивших в 2012 году из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи – 154,4 млн. руб.

Прочие поступления целевых средств в 2012 году на реализацию региональных программ модернизации здравоохранения субъектов РФ – 1 365,3 млн. руб.

В 2012 году направлено в доход страховой медицинской организации из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи – 38,6 млн. руб.

В 2012 году поступило от территориального фонда обязательного медицинского страхования средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС – 206,5 млн. руб.

Объем выплат за 2012 год по добровольному медицинскому страхованию составил 11,4 млн. руб.

Объем целевых средств, направленный на оплату медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам по обязательному медицинскому страхованию в 2012 году составил - 15 259,6 млн. руб.; прочее использование целевых средств на реализацию региональных программ модернизации здравоохранения субъектов РФ – 1 380, 3 млн. руб.

Собственные средства

(тыс. руб.)

Собственные средства на конец отчетного года	2012 г.	2011 г.
	130 638	126 277

Чистые активы

(тыс. руб.)

Чистые активы на конец отчетного года	2012 г.	2011 г.
	130 638	126 277

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни на конец отчетного года	2012 г.	2011 г.
	4 177	9 025

Резервный капитал

(тыс. руб.)

Резервный капитал на конец отчетного года	2012 г.	2011 г.
	6 963	4 500

Валюта баланса

(тыс. руб.)

Валюта баланса на конец отчетного года	2012 г.	2011 г.
	919 438	1 121 558

Прибыль до налогообложения

(тыс. руб.)

Прибыль до налогообложения на конец отчетного года	2012 г.	2011 г.
	81 625	61 929

Чистая прибыль

(тыс. руб.)

Чистая прибыль на конец отчетного года	2012 г.	2011 г.
	65 107	49 269

4. Перспективы развития акционерного общества

ОАО «МСК «УралСиб» - является одним из лидеров рынка ОМС и уверенно входит в ТОП-20 компаний.

В 2013 году Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») продолжит развитие бизнеса в качестве страховой компании, специализирующейся на обязательном медицинском страховании.

В 2013 году и в дальнейшем ОАО «МСК «УралСиб» продолжит работу по расширению регионального присутствия Общества за счет широкой региональной сети СГ УРАЛСИБ и увеличению доли рынка ОМС.

Также приоритетной задачей для Общества будет являться расширение партнерства с медицинскими организациями, внедрение новых сервисов и решений, с целью повышения качества обслуживания клиентов Общества. Усилия Общества также будут направлены на повышение страховой грамотности населения в системе обязательного медицинского страхования.

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

В 2012 году дивиденды выплачивались по итогам 9-ти месяцев 2012 года размере 20 046 000 (двадцать миллионов сорок шесть тысяч) рублей, исходя из размера дивиденда 257 (двести пятьдесят семь) рублей на 1 акцию.

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

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

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

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

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

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;
- Установка и контроль лимитов и ограничений на операции, контрагентов, эмитентов;
- Коллегиальное принятие решения,
- Формирование достаточного уровня резервов;
- Стресс-тестирование;
- Регламентирование и своевременная актуализация порядка проведения операций;
- Мониторинг изменения законодательства и судебной практики,
- Накопление и анализ статистических данных о реализованных потерях в результате действия рисков;
- Осуществление сделок на условиях предварительного согласования экспертами ОАО «МСК «УралСиб».

Основные факторы риска:

Высокая активность нормотворческой деятельности ФОМС, обуславливающая динамичное изменение внутренних процессов и процедур,
Развитие бизнеса в новых регионах,
Несоответствующая объемам и характеру бизнеса ИТ – инфраструктура.

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 01.01.2012 г. по 31.12.2012 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 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. в процессе осуществления Обществом его обычной хозяйственной деятельности совершались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность. Данные сделки были одобрены решениями единственного акционера и Совета директоров.

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

В период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. членами Совета директоров являлись:
- Готовац Сирма Генчева;
- Кондрашина Наталья Николаевна
- Молоковский Михаил Юрьевич;
- Муслимов Ильдар Равильевич;
- Филатов Илья Валентинович.

Краткие биографические данные членов Совета директоров:

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

Биографические данные членов Совета директоров:

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

Занимаемая должность - Генеральный директор ЗАО «Страховая группа «УралСиб».

2. 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.

Занимаемая должность – Генеральный директор ОАО «МСК «УралСиб».

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

Занимаемая должность - Первый Вице-президент ОАО «УРАЛСИБ».

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

Занимаемая должность - Генеральный директор ОАО "Финансовая корпорация "УРАЛСИБ".

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

Занимаемая должность - Заместитель Председателя Правления ОАО «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

В период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. должность единоличного исполнительного органа Общества (Генерального директора) занимала Кондрашина Наталья Николаевна. Краткие биографические данные Кондрашиной Натальи Николаевны указаны в разделе 9 настоящего годового отчета.

Кондрашина Наталья Николаевна не владела акциями общества в течение отчетного года.

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 2012 год не получали.

12. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративной этики

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

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

В 2012 году Открытым акционерным обществом «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (ОАО «МСК «УралСиб») использованы следующие виды энергетических ресурсов:

№ п/п	Вид энергетических ресурсов	Расход в натуральном выражении	Стоимость, тыс. руб.
1	тепловая энергия	94.59 Гкал	105.4
2	электрическая энергия	62 462 Квт/ч	238.5
3	бензин автомобильный	49.9 тыс. литров	1 454.2