

Утверждено
 решением Совета директоров
 ОАО «СК «Дальлесстрах»
 (протокол № 4 от «19» мая 2014 г.)

Председатель Совета директоров



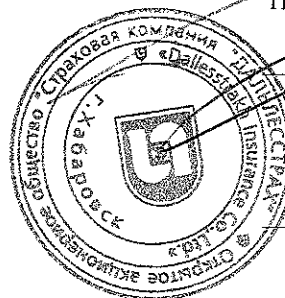
В.А. Белозеров

Секретарь Совета директоров

Несмеянова
 О.А. Несмеянова

Утверждено
 решением Общего собрания акционеров
 ОАО «СК «Дальлесстрах»
 (протокол № 28 от «09» июня 2014 г.)

Председатель Собрания



В.А. Белозеров

Секретарь Собрания

Несмеянова
 О.А. Несмеянова

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 г.
Открытого акционерного общества
«Страховая компания «Дальлесстрах»»

г. Хабаровск
 2014 г.

1. Положение общества

После проведения соответствующего анализа Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 28.03.2014 г. подтвердило ОАО «СК «Дальлесстрах» рейтинг надежности «А», что означает по шкале агентства «высокий уровень надежности».

В Хабаровском крае в 2013 году осуществляли страхование 7 страховых компаний, зарегистрированных в крае.

По данным Центрального Банка РФ по итогам работы за 2013 г. ОАО «СК «Дальлесстрах» занимает среди всех страховых компаний 203 место из 597 страховых компаний России. Из всех региональных компаний, зарегистрированных в Хабаровском крае, только ОАО «СК «Дальлесстрах» имеет лицензию и осуществляет обязательное страхование автотранспортных средств (ОСАГО).

В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ от 27.07.2010 года и в соответствии с постановлением Правительства РФ №179 от 03.03.2012 г. подготовлена и представлена в Центральный Банк России дополнительно к существующей бухгалтерской отчетности годовая консолидированная финансовая отчетность за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

2. Приоритетные направления деятельности общества и отчет Совета директоров Общества по приоритетным направлениям его деятельности.

В 2013 году ОАО «СК «Дальлесстрах» осуществляло свою деятельность по страхованию имущественных рисков, страхованию ответственности, страхованию от несчастных случаев и болезней, всего по 18 видам страхования. На 01 января 2014 г. Дальлесстрах предлагает предприятиям и населению Дальнего Востока и Восточной Сибири страхование по 69 правилам. Постоянно проводится работа по разработке новых страховых продуктов.

По итогам 2013 года сложилась следующая структура страхового портфеля:

- страхование имущества физических лиц – 1,47 %,
- добровольное медицинское страхование – 3,69 %
- страхование грузов составляет – 7,16 % ,
- страхование средств автотранспорта – 11,24 % ,
- страхование от несчастных случаев и болезней, в т.ч. ГВЗ – 15,62%
- страхование ответственности – 6,05%,
- страхование имущества предприятий – 7,39 %,
- страхованием морских рисков – 4,46%,
- ОСАГО – 42,92%.

За 2013 год ОАО «СК «Дальлесстрах» было заключено 54 391 договоров страхования с физическими и юридическими лицами. В 2013 году ОАО «СК «Дальлесстрах» сотрудничало по страхованию заемщиков кредитов, предметов залога с ОАО «МТС Банк», Кредитный потребительский кооператив «Первый Дальневосточный».

Уставный капитал компании составлял на 01.01.2014 г. – 122 818 500 руб.

По результатам работы за 2013 год фактический размер маржи платежеспособности составил 158,3 млн.руб., при этом нормативный размер маржи платежеспособности, рассчитанный в соответствии с утвержденной методикой, составляет 120 млн. руб.

Основные направления по страхованию:

- работа с членами СРО, страхование ответственности строительных организаций;
- сотрудничество с лизинговыми компаниями по предметам лизинга;
- работа с крупными импортерами спецтехники;
- увеличен портфель по страхованию судов;

- ответственность туроператоров по Приморскому краю, Хабаровскому краю и Амурской области;
- увеличение объемов по страхованию туристов согласно Межправительственного соглашения между РФ и КНР (в соглашении участвуют всего 10 компаний);
- участие в конкурсах по страхованию;
- удовлетворение потребностей в страховании для малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и населения.

3. Перспективы развития общества

По обязательному страхованию ответственности владельцев автотранспортных средств был увеличен объем продаж. В 2013 году он составил 73 935 тысяч рублей, рост на 204,62% по сравнению с 2012 годом.

Одним из приоритетов развития ОАО «СК «Дальлесстрах» является дальнейшее развитие региональной сети компании путем создания новых филиалов и агентств. Возросли объемы оказываемых страховых услуг через филиалы. Необходимо и в дальнейшем использовать потенциал развития филиалов и повышения эффективности их работы, продвигая на территории Дальнего Востока, Сибири и других регионов России широкий спектр страховых продуктов. Продолжается формирование агентской сети для работы с населением и с корпоративными клиентами. Так, открыты точки продаж в г. Лучегорск, п. Переяславка Хабаровского края, г. Белогорск, п. Константиновка Амурской области и в г. Южно-Сахалинск Сахалинской области.

4. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества

	Утверждено	Фактически выплачено
Размер дивиденда за 2012 г., в руб. на 1 акцию	3,0	3,0
Срок выплаты дивиденда за 2012 г,	15.07.2013 г.	
Сумма дивиденда за 2012 г., руб.	2 105 460	2 068 873

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества.

Основные факторы риска можно разделить на следующие группы:

- 1) экономические - нестабильность в работе некоторых отраслей экономики, тяжелое финансовое положение целого ряда предприятий, недостаточно высокий уровень доходов населения при большой инфляции могут привести к тому, что объемы страховых услуг не только не вырастут, но и будут сокращаться, что может отразиться на финансовом положении Общества;
- 2) тенденция к снижению банковских ставок, что приводит к снижению доходности от инвестированных средств;
- 3) долгосрочное падение мировых финансовых показателей фондовых индексов, что может привести к нестабильности котировок российских акций, что в свою очередь может отразиться на качестве инвестиционного портфеля Общества, доходности от инвестиций в акции российских компаний;
- 4) устойчивая тенденция в смене собственников на предприятиях Дальневосточного региона может привести к неопределенности в развитии страхового бизнеса региона;
- 5) технические и экологические: старение оборудования, удорожание сырья и материалов, участвовавшие техногенные катастрофы, неблагоприятная экологическая обстановка могут сыграть определенную роль в увеличении убыточности по застрахованным рискам и тем самым на общей эффективности деятельности Общества.
- 6) высокая конкуренция на страховом рынке Дальнего Востока.

6. Сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а так же иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчетном году Обществом не совершались.

7. В отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, Обществом не производилось.

8. Состав Совета директоров ОАО «СК «Дальлесстрах».

Решением общего собрания акционеров от 30 июня 2013 г. (Протокол № 27) Совет директоров избран в следующем составе.

Член Совета директоров	Краткие биографические данные	владение акциями Общества на	
		01.01.13 г.	31.12.13 г.
Белозеров Владимир Анатольевич – Председатель Совета	Год рождения – 1948. Образование – высшее.	99 005	99 005
Арупонян Заре Эдмондович	Год рождения – 1952. Образование – высшее. Занимаемая должность – Президент холдинга «РФП Групп»	0	0

Гребенюк Сергей Григорьевич	Год рождения – 1956. Образование – высшее. Занимаемая должность - Президент ОАО «НОМОС- «Региобанк»	34 726	34 726
Бобрышев Николай Васильевич	Год рождения Образование – высшее Занимаемая должность – Генеральный директор ОАО «Зейский ЛПК»	32 740	32 740
Кучеров Николай Никанорович	Год рождения – 1941. Образование – высшее. Занимаемая должность – Генеральный директор ОАО «Дальлесстрах».	67 155	67 155

9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа: Кучеров Николай Никанорович (краткие биографические данные и информация о владении акциями общества представлены в разделе: «Состав совета директоров»).

Сведения о членах коллегиального исполнительного органа:

Член Правления	Краткие биографические данные	Владение акциями Общества	
		на 01.01.12	на 31.12.13
Кучеров Николай Никанорович - Председатель Правления	Год рождения – 1941. Образование – высшее. Занимаемая должность – Генеральный директор ОАО «СК «Дальлесстрах».	67 155	67 155
Антипова Марина Анатольевна	Год рождения – 1961. Образование – высшее. Занимаемая должность - главный бухгалтер ОАО «СК «Дальлесстрах».	10 482	10 482
Елизарова Наталья Владимировна	Год рождения – 1966. Образование – высшее. Занимаемая должность - заместитель Генерального директора ОАО «СК «Дальлесстрах»	832	832
Морозов Алексей Юрьевич	Год рождения – 1978 Образование – высшее. Занимаемая должность - юрист ОАО «СК «Дальлесстрах»	0	0
Канатьева Екатерина Вилосовна	Год рождения – 1983. Образование – высшее. Занимаемая должность - главный экономист ОАО «СК «Дальлесстрах»	0	0

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

10.1. Вознаграждение лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа - Генеральному директору, выплачивается исходя из условий заключенного с ним трудового договора в виде заработной платы.

10.2. Вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа не носят обязательного или регулярного характера, а выплачиваются по решению совета директоров Общества (п. 10.4).

10.3. Вознаграждения членам совета директоров выплачиваются за счет финансового обеспечения фонда совета директоров и ревизионной комиссии, формируемого в соответствии с нормативами, утвержденными общим собранием акционеров.

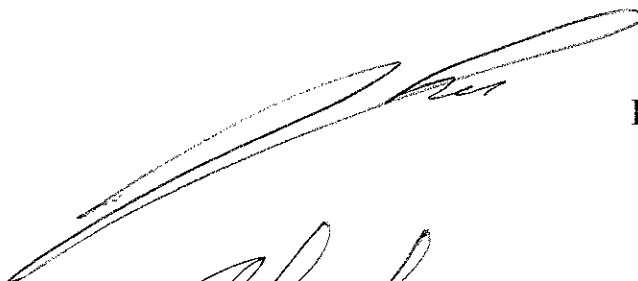
10.4. Сумма выплаченного вознаграждения:

Правление – не выплачивалось;

Совет директоров – не выплачивалось.

Генеральный директор

ОАО «СК «Дальлесстрах»



Н.Н. Кучеров

Главный бухгалтер



М.А. Антипова