

Утверждено
решением Совета директоров
ОАО «СК «Дальлесстрах»

Председатель Совета директоров

В.А. Белозеров

Секретарь Совета директоров

О.А. Несмеянова

Утверждено
решением Общего собрания акционеров
ОАО «СК «Дальлесстрах»
«29» июня 2010 г.

Председатель Собрания

В.А. Белозеров

Секретарь Собрания

О.А. Несмеянова

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 г.
Открытого акционерного общества
«Страховая компания «Дальлесстрах»**

г. Хабаровск
2010 г.

1. Положение общества в отрасли

В Хабаровском крае в 2009 году осуществляли страхование 56 страховых компаний. Из них 8 региональных компаний и 48 филиалов страховых компаний из других регионов России.

По данным инспекции Федеральной службы страхового надзора по ДВФО по итогам работы за 2008 г. ОАО «СК «Дальлесстрах» занимает среди региональных компаний по имущественным видам страхования и ответственности 3 место, а в целом по добровольным видам страхования – 4 место. Среди всех 56 страховых компаний Компания находится на 10 месте по добровольным видам страхования.

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

В связи с введением в действие с 17 января 2004 года закона «Об организации страхового дела в РФ» в новой редакции и разделением компаний по видам страхования ОАО «СК «Дальлесстрах» в 2009 году продолжало свою деятельность по добровольному страхованию имущественных рисков, страхованию ответственности, страхованию от несчастных случаев и болезней, а всего по 18 видам страхования. На 01 января 2010г. Дальлесстрах применяет 62 разновидности страховых продуктов, это больше на 6 разновидностей чем в 2008 году. Постоянно проводится работа по подготовке новых страховых продуктов по добровольным видам страхования. В 2009 году компания продолжала осуществлять страхование по одному обязательному виду: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

По итогам 2009 года сложилась следующая структура страхового портфеля :

- страхование имущества физических лиц – 0,8 % ,
- добровольное медицинское страхование – 7 %
- страхование грузов составляет - 5 % ,
- страхование средств автотранспорта - 19 % ,
- страхование граждан, выезжающих за рубеж – 4% ,
- страхование ответственности - 19 % ,
- страхование имущества предприятий – 5,8 % ,
- страхование граждан от несчастных случаев - 22 % ,
- страхование строительно-монтажных рисков – 2 % ,
- страхованием морских рисков – 7,4 % ,
- ОСАГО – 8 % .

За 2009 год ОАО «СК «Дальлесстрах» было заключено 29652 договора страхования с физическими и юридическими лицами. В 2009 году ОАО «СК «Дальлесстрах» сотрудничало по страхованию заемщиков кредитов, предметов залога с крупными Российскими банками:

- ЗАО «Региобанк» ,
- ОАО «Далькомбанк» ,
- ОАО «Восточный экспресс банк» ,
- ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Ведется работа с «Роял кредит банк», «Урса банк», с векселями Каунтерпарт Бизнес фонд.

Уставный капитал компании составлял в 2009 году 35,091 миллионов рублей. 02 апреля 2010 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг и уставной капитал ОАО «СК «Дальлесстрах» увеличен до 70,182 миллиона рублей.

По результатам работы за 2009 год фактический размер маржи платежеспособности составил 94,7 млн.руб. , при этом нормативный размер маржи платежеспособности , рассчитанный в соответствии с утвержденной методикой , составляет 30, млн. руб.

3. Перспективы развития общества

В течении года было переработано и дополнено большое количество правил страхования, такими как: правила страхования гражданской ответственности организаторов зрелищных, спортивно-оздоровительных, культурных и общественных мероприятий, правила страхования ответственности арбитражного управляющего; правила страхования граждан, выезжающих за рубеж; правила страхования грузов; правила страхования ответственности лоцманов; правила страхования малых судов; правила страхования ответственности нотариусов; правила добровольного медицинского страхования; правила страхования имущества многоквартирных домов; правила страхования ответственности организаций, управляющих многоквартирными домами и другие, что позволило адаптировать ряд страховых продуктов к тенденциям современного страхового рынка. Постоянно пополняется перечень страховых услуг, востребованных клиентами.

В 2009 г. по обязательному страхованию ответственности владельцев автотранспортных средств был значительно увеличен объем продаж, так в 2008 году сумма полученной страховой премии составила 4446 тысячи рублей, в 2009 году 5954 тысяч рублей.

Одним из приоритетов развития ОАО «СК «Дальлесстрах» является дальнейшее развитие региональной сети компании. Возросли объемы оказываемых страховых услуг через некоторые филиалы. Необходимо и в дальнейшем использовать потенциал развития филиалов и повышения эффективности их работы, продвигая на территории Дальнего Востока и Сибири широкий спектр страховых продуктов. Продолжается формирование агентской сети для работы с населением и с корпоративным клиентами.

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

| | Утверждено | Фактически выплачено |
|--|--------------|-------------------------|
| Размер дивиденда за 2008 г., в руб. на 1 акцию | 11,00 | 11,00 |
| Срок выплаты дивиденда за 2008 г, | 10.08.2009г. | |
| Сумма дивиденда за 2008 г., руб. | 3.860.010 | 3.822.497 |

Примечание:

В соответствии с Положением о выплате дивидендов, Общество в срок до 10.08.2009г. рассчиталось со всеми акционерами, представившими в течение 5-ти дней с даты объявления дивиденда, реквизиты своих банковских счетов. Акционерам, не представившим своевременно свои данные по банковским счетам, дивиденды в сумме 111500 руб. были выплачены после 10.08.2009 г.

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, экономия средств предприятиями, недостаточно высокий уровень доходов населения и высокий уровень безработицы приводят к дополнительным трудностям в увеличении объемов страхования;
- 2) Невысокие и снижающиеся банковские ставки, особенно по валютным вкладам, приводят к снижению доходности от инвестированных средств;
- 3) устойчивая тенденция в смене собственников и банкротства предприятий Дальневосточного региона может привести к неопределенности в развитии страхового бизнеса региона;
- 4) 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;
- 5) нестабильность таможенного регулирования снижает объемы экспортно-импортных операций и следовательно уменьшение возможности страхования грузов;
- 6) высокая конкуренция на страховом рынке Дальнего востока, увеличение количества филиалов компаний из других регионов, демпинг на страховом рынке.

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 26 июня 2009 г. (Протокол № ____) Совет директоров избран в следующем составе.

| Член Совета директоров | Краткие биографические данные | владение акциями | |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------|
| | | Общества на 01.01.09г. | 31.12.09г. |
| | | | |

| | | | |
|---|---|-------|-------|
| Белозеров Владимир Анатольевич - председатель совета | Год рождения – 1948. Образование – высшее. | 21756 | 33954 |
| Гребенюк Сергей Григорьевич – заместитель председателя | Год рождения – 1956. Образование – высшее. Занимаемая должность - Президент ЗАО «Региобанк» | 3550 | 3550 |
| Арутюнян Зарэ Эдмондович – член совета директоров | Год рождения – 1961. Образование – высшее. Занимаемая должность - президент ОАО «Дальлесспром» | 0 | 0 |
| Дорошенко Виктор Александрович – член совета директоров | Год рождения – 1940. Образование – высшее. Занимаемая должность - Генеральный директор ОАО «Приморсклесспром» | 4829 | 6707 |
| Кучеров Николай Никанорович – член совета директоров | Год рождения – 1941. Образование – высшее. Занимаемая должность - Генеральный директор ОАО «Дальлесстрах». | 25625 | 29539 |

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 01.01.09 | на 31.12.09 |
| Кучеров Николай Никанорович - Председатель Правления | Год рождения – 1941. Образование – высшее. Занимаемая должность - Генеральный директор ОАО «СК «Дальлесстрах». | 25265 | 29539 |
| Антипова Марина Анатольевна | Год рождения – 1961. Образование – высшее. Занимаемая должность - главный бухгалтер ОАО «СК «Дальлесстрах». | 5241 | 5241 |
| Домашин Николай Юрьевич | Год рождения – 1978. Образование – высшее. Занимаемая должность - юрист ОАО «СК «Дальлесстрах» | 0 | 0 |
| Елизарова Наталья Владимировна | Год рождения – 1966. Образование – высшее. Занимаемая должность - заместитель Генерального директора ОАО «СК «Дальлесстрах» | 416 | 416 |
| Кладиенко 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 – 0 руб.

Совет директоров – 0 руб.

Общество в своей деятельности стремится к соблюдению Кодекса корпоративного поведения, однако, выполнения всех его требований пока достичь не удалось.

Генеральный директор

ОАО «СК «Дальлесстрах»

Н.Н. Кучеров

Главный бухгалтер

М.А. Антипова