

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного акционера ОАО
Страховая группа «Межрегионгарант»
от «08» июня 2011 г.

Предварительно утвержден

Решением Совета директоров ОАО
Страховая группа «Межрегионгарант»
от 30 мая 2011 г. № 1/2011

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
Страховая группа «Межрегионгарант»
по итогам работы в 2010 году

Генеральный директор



Е.И. Потапов

Потапов

Главный бухгалтер

О.А. Гузенко

Гузенко

г. Салехард, 2011 год

ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» (прежнее наименование – ОАО «Межрегионгарант») было учреждено в 1999 году. В 2003 году была создана одноименная страховая группа, в которую также вошла специализированная страховая компания «МРГ Лайф», оказывающая услуги в сфере страхования жизни. ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» имеет лицензию на осуществление более чем 40 видов страхования (лицензия ФССН России С № 3300 89 от 13 марта 2009 г.). Общий размер уставного капитала по страховой группе составляет 300 млн рублей.

ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» является универсальной страховой компанией, специализирующейся на классических рискованных видах страхования, работающей в различных секторах рынка страховых услуг. За годы своей деятельности Компания сумела создать собственный стиль обслуживания клиентов, который позволяет удерживать имеющихся клиентов на продолжительное время. Привлечению новых клиентов способствуют наработанные технологии и уникальные страховые программы для юридических лиц, благодаря которым все большее число клиентов доверяют нам комплексную страховую защиту своих имущественных интересов.

ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» в своей деятельности ориентируется на установление долгосрочных партнерских взаимоотношений с перспективными клиентами. Эта задача успешно выполняется, благодаря чему рентабельность ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» находится на уровне, превышающем средние показатели по страховому рынку.

1. Положение в отрасли

В 2010 году Компания реализовала намеченные планы по укрупнению и развитию бизнеса. В целом рост сборов и улучшение качества портфеля отмечается по ряду видов страхования, что сказалось и на общем рейтинге компании. Так, в 2009 году Компания занимала 60-ю строчку в рэнкинге (данные «Эксперт РА») со сборами в 481 703 тыс рублей. В прошедшем году этот показатель улучшился на 4 позиции: согласно данным этого же рейтингового агентства СГ «Межрегионгарант» занимает уже 56 место в рэнкинге, а сумма сборов составила 517 951 тыс рублей.

По видам, являющимся основными для ОАО Страховая группа «Межрегионгарант», позиции Компании также улучшились. Так, по страхованию грузов Компания поднялась на две позиции и теперь занимает 20 строчку рэнкинга со сборами в 106 416 тыс. руб. (против 22-го места и сборов в размере 94 920 тыс. руб. в 2009 году). По страхованию ответственности перевозчиков Компания заняла в 2010 году 11 место, собрав 9 712 тыс. руб. (в 2009 году было собрано 10 296 тыс. руб., и занята 13 строчка в рэнкинге).

По добровольному медицинскому страхованию компания собрала 271 004 тыс. руб. против 256 438 тыс. руб. годом ранее.

Согласно данным агентства «Прайм-ТАСС», Страховая группа «Межрегионгарант» заняла 47 позицию в рейтинге «Чистая прибыль 50 крупнейших страховых компаний» в 2010 году. Так, чистая прибыль в прошедшем году составила 23 084 тыс рублей, против 3 928 тыс рублей в 2009 году, рост - 487,68%.

ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» традиционно принимает активное участие жизни страхового сообщества. ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» является членом Всероссийского союза страховщиков (ВСС), входит в Российский союз автостраховщиков (РСА), Межрегиональную ассоциацию строителей, является уполномоченным страховщиком Комитета по рекламе г. Москвы по страхованию наружной рекламы. Кроме того, ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» входит в Российско-Германскую Внешнеторговую палату, является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса. Прошедший год был отмечен появлением ряда крупных клиентов, среди которых наиболее известны такие компании, как Роскосмос, Тетрапак и др.

II. Приоритетные направления деятельности общества

Приоритетные направления деятельности ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» обусловлены рыночной конъюнктурой и наработанными технологиями: так, согласно прогнозам ряда агентств и экспертов, сегменты страхования грузов и добровольного медицинского страхования обладают существенным потенциалом для развития. В то же время внушительный опыт работы компании по этим двум направлениям позволяет с уверенностью прогнозировать, что потенциал развития рынка страхования грузов и ДМС отобразится в заметном росте сборов ОАО Страховая группа «Межрегионгарант». Также Компания планирует усилить активность в сегментах страхования имущества юридических лиц и строительно-монтажных рисков.

III. Отчет Совета директоров общества о результатах развития общества по приоритетным направлениям деятельности

Совет директоров Общества определяет и контролирует развитие общества по приоритетным направлениям деятельности. В отчетном году прошло шесть заседаний Совета директоров ОАО Страховая группа «Межрегионгарант», решения которых исполнены.

IV. Перспективы развития общества

В 2010 году основные негативные последствия экономического кризиса в значительной мере нивелировались, наблюдался заметный рост различных экономических показателей. В то же время, страховая сфера в силу своей специфики позднее других сегментов экономики входит в кризис, так и выходит из него. В силу этого не произошел возврат к докризисному спросу на страхование, и, тем не менее, Компания и в этих условиях увеличила сборы и подняла рентабельность, что позволяет с уверенностью смотреть в будущее. Планируется поступательное увеличение страховых сборов, а также сокращение расходов на ведение дела. В настоящее время проводится серьезная работа по повышению до конца 2012 года рейтинговой отметки Эксперт РА на два пункта - до уровня A++. Это позволит ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» участвовать во многих тендерах и конкурсах, что, учитывая репутацию на рынке и опыт по привлечению и удержанию клиентов, позволит выйти на качественно новый уровень и войти в ТОП-30 российских страховщиков по сбору собранной премии.

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

Дивиденды не объявлялись (не начислялись).

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

В настоящее время проходит консолидация и укрупнение основных игроков рынка. Страховщики из первой десятки стремительно наращивают сборы, тесня конкурентов. При этом многие из них используют откровенно демпинговую тактику в реализации своей конкурентной стратегии, при этом выплата политика таких компаний непрерывно ужесточается, что вызывает определенное недоверие в обществе ко всем участникам страхового рынка. При этом небольшие компании испытывают серьезное давление и им все сложнее находить аргументы для привлечения и удержания клиентов. Поэтому получение рейтинга на уровне A++ представляется важнейшим условием, которое обеспечит процветание ОАО Страховая группа «Межрегионгарант», которое является нишевой компанией и обладает высоким авторитетом в области страхования грузов и ДМС. Прочие факторы риска имеют невысокое значение. В целом, 10-летний опыт компании и наличие надежных якорных клиентов создают лишь угрозу стагнации развития, не влияя коренным образом на стабильность бизнеса.

VII. 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 прошедший отчетный год сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, не совершалось.

VIII. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.

| № п/п | Дата одобрения | Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении | Заинтересованное лицо (лица), существенные условия |
|-------|----------------|--|---|
| 1 | 25.06.2010 г. | Единственный акционер | <p>Одобрить договор о финансовой помощи, в заключении которого имеется заинтересованность генерального директора, члена Совета директоров ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» Е.П. Потапова.</p> <p>Получатель финансовой помощи: ОАО СК «МРГ Лайф», стопроцентное дочернее общество ОАО Страховая группа «Межрегионгарант».</p> <p>Финансовая помощь предоставляется в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 5 000 000 рублей не позднее 30.06.2010 г. - 20 600 000 рублей не позднее 31.12.2010 г. |
| 2 | 12.03.2010 г. | Совет директоров | <p>Одобрить договор страхования от несчастных случаев, в заключении которого имеется заинтересованность генерального директора, члена Совета директоров ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» Е.П. Потапова.</p> <p>Страховщик: ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»;</p> <p>Страхователь: ОАО СК «МРГ Лайф»;</p> <p>Предмет сделки: страхование от несчастных случаев граждан на условиях Правил страхования от несчастных случаев от 12.02.2010 г. по риску по риску «вред здоровью», на один год со страховой суммой 50 000,00 руб. на одного человека, с размером страховой премии 495,00 руб. на одного человека, количество застрахованных – 153 человека.</p> |
| 3 | 06.07.2010 г. | Совет директоров | <p>Одобрить сделку по продаже ценных бумаг, в совершении которой имеется заинтересованность генерального директора, члена Совета директоров ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» Е.П. Потапова.</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | Продавец: ОАО Страхования группа «Межрегионгарант»; Покупатель: Потапов Евгений Петрович; Предмет сделки: Продавец обязуется передать Покупателю в собственность, а Покупатель обязуется принять у Продавца и оплатить ценные бумаги: обыкновенные именные акции, бездокументарные, эмитент Открытое акционерное общество Страхования компания «МРГ Лайф» (1-01-07907-А), в количестве 1 шт. |
|--|--|--|--|

IX. 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, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членам совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.

Совет директоров ОАО Страхования группа «Межрегионгарант» состоит из пяти членов.

С 1 января 2010 г. по 5 марта 2010 г.:

Егоров Вадим Викторович (председатель Совета директоров);

Год рождения: 1964

Сведения об образовании: высшее

Доля участия в уставном капитале ОАО Страхования группа «Межрегионгарант» на начало отчетного периода: 42,5 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страхования группа «Межрегионгарант» на начало отчетного периода: 42,5 %

Доля участия в уставном капитале ОАО Страхования группа «Межрегионгарант» на конец отчетного периода: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страхования группа «Межрегионгарант» на конец отчетного периода: 0 %

В течение отчетного периода совершена сделка по отчуждению 8 500 030 обыкновенных именных акций ОАО Страхования группа «Межрегионгарант» (приобретатель – ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг», дата совершения – 12.01.2010 г.).

Зольников Николай Николаевич

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее

Занимает должность генерального директора ООО «Авиакомпания Когалымавиа»

Доля в уставном капитале ОАО Страхования группа «Межрегионгарант»: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страхования группа «Межрегионгарант»: 0 %

Отарашвили Мевлуд Гурамович

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: высшее

Занимает должность вице-президента по корпоративной, юридической и кадровой работе ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг»

Доля в уставном капитале ОАО Страхования группа «Межрегионгарант»: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Потапов Евгений Петрович

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: высшее.

Занимаемая должность в ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: с 1999 г. является генеральным директором ОАО Страховая группа «Межрегионгарант».

Доля участия в уставном капитале ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» на начало отчетного периода: 42,5 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» на начало отчетного периода: 42,5 %

Доля участия в уставном капитале ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: на конец отчетного периода 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» на конец отчетного периода: 0 %

В течение отчетного периода совершена сделка по отчуждению 9 549 970 обыкновенных именных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» (приобретатель – ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг», дата совершения – 12.01.2010 г.).

Дополнительные сведения см. Раздел X настоящего Отчета.

Садртдинов Аглям Агдамович

Сведения об образовании: высшее

Место работы: МНПФ «Аквилон»

Доля в уставном капитале ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

С 5 марта 2010 г. до 02.09.2010 г.:

Отарашвили Мевлуд Гурамович

Информация: см. выше.

Гизатуллин Марат Ингильевич

Год рождения: 1977

Сведения об образовании: высшее

Занимает должность вице-президента по финансам и экономике ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг»

Доля в уставном капитале ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Потапов Евгений Петрович

Информация: см. выше.

Мустаева Лариса Николаевна

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: высшее

Занимает должность главного бухгалтера ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг»

Доля в уставном капитале ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Климов Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1969

Сведения об образовании: высшее

Занимает должность первого заместителя генерального директора ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»

Доля в уставном капитале ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

С 02 сентября 2010 г. – н.в.

Отарашвили Мевлуд Гурамович

Информация: см. выше.

Гизатуллин Марат Ингильевич

Информация: см. выше.

Потапов Евгений Петрович

Информация: см. выше.

Мустаева Лариса Николаевна

Информация: см. выше.

Михайлов Сергей Анатольевич

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее

Место работы: ИФД «Капитал»

Доля в уставном капитале ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»: 0 %

Х. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.

С 1999 г. лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа (генерального директора) ОАО Страховая группа «Межрегионгарант», выступает Потапов Евгений Петрович.

Евгений Петрович Потапов родился 1 августа 1967 года в Тюмени.

В 1991 г. окончил Ленинградский Кораблестроительный институт по специальности инженер-механик.

1996-1997 гг. – проходил обучение на курсах при Министерстве Финансов РФ по подготовке профессиональных участников рынка ценных бумаг (аттестат МинФина I категории).

В 1999 год – окончил курс обучения по программе «Андеррайтер-директор по страхованию», Школа страхового бизнеса при МГИМО (У) МИД РФ.

В 2006 году окончил Московскую академию экономики и права, получил степень бакалавра экономики.

В 2008 году окончил обучение по программе EMBA в бизнес школе «Ashridge Business School» (Великобритания), получил степень MBA

С 1999г. по н/в – Генеральный директор ОАО Страховая группа «Межрегионгарант».

Коллегиальный исполнительный орган в ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» не избран.

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

В истекшем 2010 году выплата вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров не производилась. Генеральный директор получал заработную плату согласно трудовому договору, заключенному с ним. Коллегиальный исполнительный орган в ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» не избран.

XII. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения.

В ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» соблюдается Кодекс корпоративного поведения.