



ЮГОРИЯ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного акционера
ОАО «ГСК «Югория»,
Распоряжением Департамента по
управлению государственным имуществом
Ханты-Мансийского автономного округа –
Югры от 30 июня 2014 г. № 13-Р-1426

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Решением Совета директоров ОАО «ГСК
«Югория» от «23» июня 2014 года
(Протокол № 101 от 23 июня 2014 г.)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЮГОРИЯ» ЗА 2013 г.

Генеральный директор
ОАО «ГСК «Югория»

Главный бухгалтер
ОАО «ГСК «Югория»



А.А. Охлопков

И.К. Белкина

г. Ханты-Мансийск, 2014 год.

Косенко

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Общие сведения	3
Раздел II. Положение Общества в отрасли	3
Раздел III. Приоритетные направления деятельности Общества.....	5
Раздел IV. Информация о результатах развития Общества в 2013 году.....	6
Раздел V. Информация об объеме использованных Обществом энергетических ресурсов	9
Раздел VI. Перспективы развития Общества.....	10
Раздел VII. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Общества.....	11
Раздел VIII. Информация о состоянии чистых активов Общества.....	12
Раздел IX. Отчет о выплате дивидендов по акциям Общества.....	13
Раздел X. Корпоративное управление	13
Раздел XI. Акционерный капитал Общества	14
Раздел XII. Совет директоров Общества.....	15
Раздел XIII. Генеральный директор Общества.....	18
Раздел XIV. Ревизионная комиссия Общества, аудитор Общества	19
Раздел XV. Существенные сделки Общества	20
Раздел XVI. Информация о связанных сторонах.....	21

Раздел I. Общие сведения

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория».

Сокращенное наименование: ОАО «Государственная страховая компания «Югория» или ОАО «ГСК «Югория».

Регистрационный номер и дата государственной регистрации:

ОГРН 1048600005728

10 сентября 2004 г. (зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства по налогам и сборам № 1 по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре)

Юридический адрес / почтовый адрес: 628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61
тел. +7 (3467) 357-222, факс +7 (3467) 357-224

Адрес электронной почты: mail@ugsk.ru

Сайт в сети Интернет: www.ugsk.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой Общество раскрывает информацию: <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=8601023568>

Информация об аудиторе:

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д.10.

Телефон: +7 (495) 967-6000 Факс: +7 (495) 967-6001

Сведения о реестродержателе Общества:

Реестродержателем ОАО «ГСК «Югория» является само Общество.

Раздел II. Положение Общества в отрасли

По итогам 2013 года ОАО «ГСК «Югория» занимает 32 место в рэнкинге страховых компаний, действующих на территории РФ, по объемам сборов страховой премии по добровольным и обязательным видам страхования (кроме ОМС). Доля рынка Общества составила 0,53%. При этом доля ОАО «ГСК «Югория» на рынке ОСАГО составила 1,17% (15 место), на рынке КАСКО – 0,77% (20 место). По объемам страховых выплат по добровольным и обязательными видам (кроме ОМС) Общество занимает 16 место с долей в общем объеме выплат всех страховщиков 1,31%. Доля Общества в совокупном объеме выплат по ОСАГО за 2013 год составила 1,51% (13 место), по КАСКО – 2,05% (12 место).¹

В настоящее время Общество представлено в 53 регионах России: к числу активно действующих подразделений ОАО «ГСК «Югория» относится 61 филиал и более 200 агентств и точек продаж.

Наибольшую долю рынка Общество занимает традиционно в Тюменской области: 7,19% и 4 место из числа страховщиков, действующих на территории региона, в том числе по КАСКО – 9,39%, 4 место; по ОСАГО – 11,67%, 2 место. В целом страховой портфель Общества имеет следующую структуру в разрезе территорий присутствия (по Федеральным округам РФ):

¹ Источник информации: http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrtId=insurance_industry



Рис. 1. Структура портфеля Общества в 2013г. в разрезе территорий присутствия (по Федеральным округам РФ)

Структура портфеля ОАО «ГСК «Югория» в разрезе видов страхования по итогам 2013 года отличается от структуры страхового рынка России: доля «моторных» видов в целом по рынку составила 42% по итогам отчетного года, суммарная доля КАСКО и ОСАГО в портфеле Общества составила 67%. Такое смещение портфеля в сторону автострахования и страхования гражданской ответственности автовладельцев является типичным для Общества и обусловлено высокой долей розничного бизнеса в структуре продаж. Сопоставима с рынком доля в портфеле Общества договоров добровольного страхования ответственности и добровольного медицинского страхования (см. рис.2, рис. 3)



Рис. 2. Структура Российского страхового рынка в 2013 году (без ОМС и страхования жизни)



Рис. 3. Структура страхового портфеля ОАО «ГСК «Югория» по итогам 2013 года (без ОМС и страхования жизни)

В отчетном году Обществу был присвоен рейтинг Национального рейтингового агентства АА- «очень высокая надежность, третий уровень», что свидетельствует о высоком уровне качества исполнения Обществом своих обязательств перед клиентами.

В 2013 году Общество сотрудничало по входящему и исходящему перестрахованию с ведущими российскими и иностранными страховыми и перестраховочными компаниями – Munich Re, Polish Re, Hannover Re, ООО "СКОР Перестрахование" в составе группы SCOR Global P&C SE, Milli Reasurans T.A.S., SAVA Reinsurance Company d.d., Deutsche Ruck, ОСАО "Ингосстрах", ЗАО "Капитал Перестрахование", ОАО "Русское Перестраховочное Общество" и др.

Общество является членом Российского Союза Автостраховщиков, Всероссийского Союза Страховщиков, Национального союза страховщиков ответственности, Торгово-промышленной палаты ХМАО – Югры и Торгово-промышленных палат муниципальных образований на территории присутствия Общества, НП «Союз строителей Югры», НП «Сибирская гильдия антикризисных управляющих», Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация арбитражных управляющих «Меркурий», Российского союза туриндустрии, Региональное объединение работодателей «Союз промышленников и предпринимателей Калининградской области», Объединения работодателей ХМАО-Югры и иных союзов, объединений и партнерств на территории РФ.

Раздел III. Приоритетные направления деятельности Общества

В соответствии с действующими лицензиями С №3211 86 и П №3211 86 Общество осуществляет деятельность по прямому страхованию и перестрахованию. Приоритетным является направление прямого страхования по следующим видам:

- Страхование средств наземного транспорта;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Страхование имущества и ответственности физических и юридических лиц;
- Страхование от несчастных случаев и болезней.

Система продаж страховых продуктов структурирована в Обществе по каналам: офисно-прямой, агентский, партнерский. Одной из ключевых задач Общества является повышение доли офисно-прямого канала в общей структуре продаж.

Раздел IV. Информация о результатах развития Общества в 2013 году

Основные производственные и финансовые показатели деятельности Общества

Общий объем подписанных страховых премий по договорам, заключенным Обществом в 2013 году, составил 4 862 960 тыс. рублей², что на 3 822 542 тыс. руб. или на 44,01% ниже показателя 2012 года, в то время как среднерыночный прирост объема страховых премий в России за 2013 год составил 7,95%³.

Выплаты по договорам страхования, включая входящее перестрахование, составили 5 190 782 тыс. руб., что на 696 355 тыс. руб. или на 11,83% ниже показателя 2012 года; в свою очередь среднерыночный прирост объема страховых выплат составил в 2013 году 14,27%.

В Таблице 1 приведены основные показатели деятельности Общества за 2013г. в сопоставлении с аналогичными показателями 2012 года:

Таблица 1. Основные показатели деятельности Общества за 2012-2013гг.

(тыс. руб.; %)

	2012 год	2013 год	Прирост (+) / снижение (-), %
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8 802 375	6 105 372	-30,64%
<i>из них страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего</i>	<i>8 685 502</i>	<i>4 862 960</i>	<i>-44,01%</i>
Состоявшиеся убытки - нетто- перестрахование	-7 325 488	-4 516 485	-38,35%
<i>из них выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего</i>	<i>-5 887 137</i>	<i>-5 190 782</i>	<i>-11,83%</i>
Изменение иных страховых резервов	-43 373	-103 348	138,28%
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	-2 646 470	-1 517 372	-42,66%
Управленческие расходы	-1 090 041	-787 739	-27,73%
Инвестиционные доходы	298 283	289 591	-2,91%
Прочие доходы	454 829	465 943	2,44%
Прочие расходы	-1 102 451	-1 230 690	11,63%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-2 652 336	-1 294 728	x
Сальдо расчетов по налогу на прибыль	492 500	298 295	x
Чистая прибыль (убыток)	-2 159 836	-996 433	x

² С учетом входящего перестрахования 112 576 тыс. руб.

³ Источник информации: http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrtId=insurance_industry; расчет прироста без учета ОМС и страхования жизни.

По итогам деятельности Общества за 2013 год получен убыток в сумме 996 433 тыс. руб. Из Таблицы 1 видно, что основными причинами сложившегося убытка являются:

- снижение объема подписанных страховых премий в 2013 году по отношению к объему портфеля 2012 года;
- незначительное снижение объема страховых выплат;
- рост прочих расходов, в числе которых существенная доля приходится на судебные расходы Общества в связи с распространением на страховую деятельность положений Закона РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-I «О защите прав потребителей».

Наибольшее снижение подписанных страховых премий (в % от показателя 2012 года) отмечено:

- по страхованию сельскохозяйственных рисков (-100%) – в связи с политикой Общества по минимизации объемов сельхозстрахования;
- по добровольному страхованию ответственности владельцев опасных производственных объектов (-80,64%) – в связи с вступлением в силу и активным применением Федерального закона №225-ФЗ от 27.07.2010г. "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте";
- по страхованию водного транспорта (-90,45%) и по обязательному страхованию пассажиров (-94,34%) – в связи с политикой Общества по реструктуризации портфеля;
- существенное снижение объема подписанных премий отмечено по добровольному страхованию автотранспортных средств (КАСКО) (-55,72%) – в связи с проводимой Обществом селекцией портфеля, отказом от высокоубыточных сегментов автопортфеля и корректировкой тарифной политики. Также одной из причин снижения объема подписанной премии КАСКО является временное отсутствие аккредитаций Общества в отдельных кредитных организациях.

Как было указано в разделе III настоящего отчета, Компания осуществляет продажи страховых продуктов через систему каналов продаж. В течение отчетного года система была реорганизована: вместо ранее действовавших 4 каналов образовано 3. Однако ввиду того, что утверждение новой системы каналов продаж произошло во втором полугодии отчетного года, в Таблице 2 приведена структура подписанных страховых премий в разрезе каналов продаж согласно прежней структуре.

Таблица 2. Структура подписанных страховых премий (прямое страхование) в разрезе каналов продаж.

Канал продаж	Структура страхового портфеля в разрезе каналов продаж, % от общего объема страховых премий		Изменение объема подписанной премии по каналам продаж (2013/2012), %
	2012 год	2013 год	
Агентские	26,71%	33,28%	-29,48%
Корпоративные	26,08%	25,24%	-45,23%
Офисные	10,78%	10,40%	-45,42%
Партнерские	36,43%	31,08%	-51,71%
ИТОГО	100,00%	100,00%	-43,41%

Объем подписанных премий, по договорам, заключенным через партнерский канал, составил в 2013 году 31,08% от общего объема подписанных премий. Относительно объема продаж по каналу за 2012 год, данный показатель 2013 года снизился на 51,71%. Такое падение объемов входящего бизнеса от партнеров обусловлено как общим снижением подписанных премий в целом по портфелю, так и, в частности, временным отсутствием аккредитаций у отдельных крупных партнеров Общества. Вместе с тем, партнерский канал является наиболее затратным с точки зрения уровня аквизиционных расходов, вследствие чего Обществу удалось за счет оптимизации структуры портфеля по каналам продаж снизить уровень расходов на выплату агентского вознаграждения. По иным каналам также произошло снижение объема бизнеса, обусловленное перечисленными выше причинами общего снижения продаж страховых продуктов Общества. Ключевой задачей ОАО «ГСК «Югория» на 2014 год является увеличение доли офисно-прямого канала продаж, а также развитие партнерских продаж в связи с возобновлением аккредитаций у ключевых партнеров.

Информация о страховом портфеле в разрезе регионов

Доля филиалов в общем объеме страховой премии (прямое страхование) Общества в 2013г. составила 99,95%; страховой портфель Общества высокодиверсифицирован по регионам. Страховые премии по договорам страхования, заключенным в отчетном году, в разрезе Федеральных округов представлены в Таблице 3:

Таблица 3. Страховые премии по договорам страхования, заключенным в отчетном году, в разрезе Федеральных округов (прямое страхование).

(тыс. руб.)

Федеральный округ	2012 год	2013 год	Прирост / снижение, тыс. руб.	Прирост / снижение, %
Приволжский	727 524	450 509	-277 015	-38,08%
Северо-Западный	1 450 480	755 021	-695 459	-47,95%
Северо-Кавказский	73 821	73 316	-505	-0,68%
Сибирский	741 131	427 726	-313 405	-42,29%
Уральский	3 661 484	2 275 781	-1 385 898	-37,85%
Центральный	1 495 721	531 345	-964 376	-64,48%
Южный	382 434	315 420	-67 014	-17,52%
Общий итог	8 532 595	4 829 118	-3 703 672	-43,41%

Информация о количестве заключенных договоров страхования

За 2013 год Обществом было заключено 935 268 договоров страхования, что на 186 895 договоров (на 16,65%) меньше, чем в 2012 году. Из них по добровольным видам страхования 448 628 (76,4% от показателя 2012 года), по обязательным видам страхования 486 640 (91,06% от показателя 2012 года), из общего количества договоров по обязательным видам - по ОСАГО 486 610 договоров (90,99% от показателя 2012 года).

Достигнутые за отчетный период результаты Общества в сопоставлении с плановыми показателями

Показатели, представленные в настоящем разделе отчета, рассчитаны в соответствии с управленческой отчетностью Общества, в связи с чем по ряду показателей абсолютные

значения могут быть отличны от значений показателей с аналогичными наименованиями согласно бухгалтерской отчетности – в связи с различиями в методах расчета (в управленческой отчетности большее количество статей для повышения качества аналитики).

1. По итогам деятельности за 2013 год выполнение плана Общества по доходам от основной деятельности составило 83%, из них:

1.1. план по сборам страховых премий выполнен на 66,13%;

1.2. план по доходам от предъявления регрессных и суброгационных требований выполнен на 97,67%;

Как было отмечено выше, основными причинами невыполнения плана по сборам страховых премий в 2013 году стала реструктуризация страхового портфеля в разрезе видов страхования, санация автопортфеля (в т.ч. за счет изменения тарифной политики), а также временное отсутствие аккредитаций у отдельных партнеров.

2. План Общества по расходам от основной деятельности выполнен на 113,05%, из них:

2.1. план по страховым выплатам выполнен на 107,85%;

3. План по аквизиционным расходам (расходы на услуги посредников, без учета расходов на оплату труда штатных работников, занимающихся заключением договоров страхования) выполнен Обществом на 65,48%; ключевым фактором экономии по статье «аквизиционные расходы» является невыполнение плана по сбору страховых премий, но вместе с тем и снижение общего уровня агентского вознаграждения по итогам 2013 года.

4. план по доходам от инвестиционных вложений выполнен на 108,81%, в том числе доходы от дивидендов дочерних компаний, доходы от размещения средств на депозитных счетах в банках и доходы от использования иных финансовых инструментов.

5. Финансовый результат деятельности Общества за 2013 год составил – (минус) 996 млн. руб.

Заимствования

В отчетном периоде Обществом привлекались заемные средства в общей сумме 3 257 300 тыс. руб. Заемные средства привлекались для обеспечения текущей деятельности Общества, непогашенная на конец отчетного периода сумма займов и кредитов составила 1 302 821 тыс. руб., задолженность Общества не является просроченной, сроки погашения кредитов и займов соответствуют условиям договоров.

Раздел V. Информация об объеме использованных Обществом энергетических ресурсов

Таблица 4. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов

№ п/п	Наименование энергетических ресурсов	Количество (ед. изм.)	Сумма, тыс. руб.
1.	Тепловая энергия	303 (Гкал)	306
2.	Электрическая энергия	530 100 (кВтч)	1 717
3.	Бензин автомобильный	0 (литр)	0
4.	Природный газ	65 800 м3	147,4

Раздел VI. Перспективы развития Общества

В ОАО «ГСК «Югория» разработана Стратегия развития до 2020 года, в соответствии с которой Обществу предстоит достичь следующих целевых показателей:

Таблица 5. Основные показатели деятельности до 2020г.

(тыс. руб.)

№	Показатель	2014г	2016г	2020г
1	Страховые премии	7 394 638	11 217 669	19 975 179
2	Управленческие расходы	-1 700 000	-2 075 761	-3 776 738
3	Аквизиционные расходы	-1 105 119	-1 725 122	-3 145 820
4	Чистая прибыль	326 000	443 745	761 138

В периоде с 2016 по 2020 год ОАО «ГСК «Югория» намерено достичь следующих целевых показателей чистой прибыли:



Рис. 4. Плановая динамика прибыли Общества на период до 2020 года

По-прежнему актуальными являются для общества такие стратегические задачи как повышение рентабельности страхового портфеля, возобновление прибыльного взаимного сотрудничества с отдельными партнерами; вместе в настоящее время Обществом поставлена задача по технологическому обновлению процессов страховой деятельности, что в конечном итоге послужит ключевым фактором снижения управленческих расходов.

Для достижения поставленных целей ОАО «ГСК «Югория» намерено реализовать следующий перечень мероприятий:

Таблица 6. Перечень мероприятий для достижения стратегических целей ОАО «ГСК «Югория» в соответствии со среднесрочной стратегией до 2016 года

№	Цель	Мероприятие	Сроки реализации
1.1.	Увеличение сборов страховых	Рост среднедневных продаж страховых полисов по КАСКО до 250 шт. в день, продвижение малоубыточных розничных продуктов (НС, имущество)	2014г.

1.2.	премий	внедрение планирования продаж по страховым продуктам	2014-2015г.
1.3.		повышение эффективности управления каналами продаж	2014-2015г.
1.4.		внедрение стратегического маркетинга	2014-2015г.
1.5.		внедрение комплексной системы оценки ключевых параметров: уровень пролонгации, узнаваемость бренда, коэффициент рекомендаций и т.д.	2014г.
2.1.	Повышение рентабельности страхового портфеля	установление взвешенных тарифов и внедрение постоянного контроля за своевременностью изменения тарифов	2014г.
2.2.		повышение эффективности работы с регрессами и суброгацией за счет внедрения четкой методологии и развития интеграции информационных систем	2014г.
2.3.		снижение расходов на страховые выплаты за счет внедрения контроля за ценами на запчасти и ценами на услуги СТОА	2014г.
2.4.		получение дополнительных доходов от реализации годных запасных частей	2014г.
2.5.		уменьшение количества и сумм расторжения договоров страхования за счет повышения качества сервиса обслуживания клиентов	2014г.
2.6.		снижение судебных расходов по КАСКО и ОСАГО за счет модернизации системы урегулирования убытков	2014г.
2.7.		снижение уровня мошенничества, в том числе за счет контроля за БСО	2014г.
2.8.		контроль за дебиторской задолженностью и ее списанием	2014г.
3.1.	Сокращение уровня управленческих расходов	внедрение типовой структуры филиалов и агентств	2014г.
3.2.		централизация бухгалтерских и учетных функций	2014г.
3.3.		введение в промышленную эксплуатацию современных способов автоматизированного учета бланков строгой отчетности	2014г.
3.4.		снижение расходов на банковские операции за счет централизации расчетов	2014г.

Раздел VII. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Общества

Основные факторы риска развития Общества:

- Изменения в страховом законодательстве Российской Федерации (так, например, предложения о поправках в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)» от 25.04.2002г. №40-ФЗ), увеличение лимитов ответственности без соответствующего увеличения тарифов.

- Демпинг со стороны агрессивных участников страхового рынка. По итогам деятельности за 2013 год данный фактор риска был реализован, что повлияло в существенной мере на итоговые результаты деятельности Общества.

- Негативный внешний информационный фон. Негативный информационный фон использовался в 2013 году и может использоваться в дальнейших периодах недобросовестными конкурентами для формирования отрицательного отношения к Обществу, снижая тем самым потенциал прибыльной деятельности Общества.

- Изменение курсов валют в связи с нестабильной политической ситуацией в Европе. Данный риск опосредованно может повлиять на деятельность Общества в последующих периодах ввиду риска повышения расходов на услуги СТОА при урегулировании убытков по автострахованию.

Нивелирование перечисленных рисков возможно за счет реализации следующих мероприятий и решения задач:

- Обеспечение высокоэффективной работы Общества в части обслуживания клиентов для повышения конкурентоспособности на страховом рынке посредством неценовых инструментов (своевременное исполнение обязательств перед клиентами, обеспечение высокого уровня сервисного обслуживания);

- Обеспечение прибыльной работы Общества в 2014 году за счет реструктуризации страхового портфеля, снижения объема управленческих и аквизиционных расходов, что в итоге позволит в полной мере возобновить сотрудничество со стратегическими партнерами и повысить объем доходов Общества в 2014-2016 годах;

- Освещение в СМИ информации обо всех существенных фактах, направленных на повышение финансовой устойчивости Общества, а также размещение в СМИ иных информационных сообщений, позволяющих улучшить деловую репутацию Общества, подтвердить прозрачность целей, задач и процессов, осуществляемых Обществом.

- Обеспечение требований, предъявляемых контролирующими органами, Союзами страховщиков, рейтинговыми агентствами и организациями-партнерами в целях повышения рейтингов, обеспечения бесперебойной деятельности Общества в отдельных сегментах страхового рынка (в частности, рынка ОСАГО, сектора кредитного страхования и пр.)

Раздел VIII. Информация о состоянии чистых активов Общества

В Таблице 7 представлена динамика изменения стоимости чистых активов и уставного капитала, маржи платежеспособности Общества за 2011-2013гг.:

Таблица 7. Информация о динамике изменения показателей чистых активов и маржи платежеспособности

(в тыс. руб.)

Наименование показателей	2011 год	2012 год	2013год
Уставный капитал	1 833 323	2 228 323	3 859 973
Чистые активы	177 880	-677 675	2 834 339
Нормативный размер маржи платежеспособности	1 406 292	1 373 229	1 344 374
Фактический размер маржи платежеспособности	1 594 782	-684 674	2 830 160
Превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативом, %	13%	-150%	111%

За период с 2011 по 2013г. уставный капитал вырос на 2 026 650 тыс. руб. Общество по итогам 2013г. является абсолютно платежеспособным: превышение фактического размера

маржи над нормативным значением в соответствии с Приказом Минфина РФ №90н от 02.11.01г. составляет 111%.

Раздел IX. Отчет о выплате дивидендов по акциям Общества

Решение о выплате дивидендов в 2013 году акционером Общества не принималось. Выплата дивидендов в отчетном году не производилась.

Раздел X. Корпоративное управление

Деятельность Общества в области корпоративного управления направлена на формирование и совершенствование системы корпоративной практики и процедур, которая позволит достичь оптимального баланса интересов акционеров, органов управления и других заинтересованных лиц Общества.

Система корпоративного управления и раскрытия информации в Обществе обеспечивает акционерам и инвесторам уверенность в соблюдении их законных прав и интересов, позволяет создавать прозрачные механизмы управления и совершенствовать процесс принятия управленческих решений, направленных на сохранение активов, максимизацию прибыли и капитализации Общества.

Структура управления Обществом

В соответствии с Уставом ОАО «ГСК «Югория» органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров ОАО «ГСК «Югория» - высший орган управления Обществом (единственный акционер Общества - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, в лице Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры);
- Совет директоров ОАО «ГСК «Югория» - орган, осуществляющим общее руководство деятельностью Общества;
- единоличный исполнительный орган (генеральный директор) ОАО «ГСК «Югория», который осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Органом контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества является ревизионная комиссия.

Проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляет также аудитор Общества, утверждаемый общим собранием акционеров. Договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества был заключен с аудиторской организацией, определенной путем проведения открытого конкурса в порядке, установленном ФЗ законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок, товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Соблюдение рекомендаций Кодекса корпоративного поведения

Общество стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованном к применению уполномоченным органом по финансовым рынкам. Кодекс корпоративного поведения, как внутренний документ Общества, не принят.

Ключевые принципы управления ОАО «ГСК «Югория» ориентированы на достижение стратегических целей, повышение эффективности управления Компанией и урегулированы Уставом Общества.

1. Обеспечение прав акционеров Общества.

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного поведения, основным из которых является строгая защита прав акционеров. Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Общества на общем собрании акционеров. Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Общества. Информация об Обществе оперативно размещается на странице Общества в сети Интернет по адресу: <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=8601023568>. Акционерам обеспечивается право на участие в распределении прибыли путем принятия ими решения о распределении прибыли на годовом общем собрании акционеров.

2. Участие Совета директоров в общем руководстве Обществом.

Совет директоров Общества определяет приоритетные направления деятельности Общества, осуществляет утверждение плановых годовых бюджетов и исполнение ежеквартальных бюджетов Общества, осуществляет предварительное утверждение годовых отчетов Общества, принимает иные решения по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров. В состав Совета директоров входят два независимых директора.

3. Контроль и оценка качества управления Обществом.

Ревизионная комиссия Общества осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества и анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества, выработку рекомендаций для органов управления, подтверждение достоверности данных, включаемых в отчетность Общества.

Раздел XI. Акционерный капитал Общества

На начало отчетного 2013 года уставный капитал Общества составлял 2 228 323 000 руб., состоял из 2 228 323 обыкновенных именных акций Общества номинальной стоимостью 1 000 руб.

04.04.2013 г. общим собранием акционеров Общества принято решение № 13-Р-573 об увеличении уставного капитала Общества до 3 859 973 000 руб. путем выпуска и размещения дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 1 631 650 штук.

16.04.2013 г. Советом директоров Общества утверждено Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 631 650 штук, размещаемых путем закрытой подписки (Протокол № 85 от 16.04.2013 г.). 11.06.2013 г. дополнительный выпуск акций Общества был зарегистрирован в ФСФР России, выпуску присвоен номер 1-01-00108-Z-001D.

Дополнительные акции размещены в пользу Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, 14.06.2013 г. заключен договор купли-продажи ценных бумаг, согласно которому Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре переданы 1 631 650 штук обыкновенных именных акций Общества, а Обществу в оплату указанных акций передано следующее имущество: 3 731 781 547 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Ипотечное агентство Югры» и 513 292 000 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Курорты Югры».

27.06.2013 г. ФСФР России был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ОАО «ГСК «Югория», 30.06.2013 г. зарегистрированы Изменения в Устав ОАО «ГСК «Югория», согласно которым уставный капитал Общества составляет 3 859 973 000 руб. и состоит из 3 859 973 шт. обыкновенных именных акций Общества номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Согласно реестру акционеров ОАО «ГСК «Югория» на 31.12.2013 г. размер уставного капитала Общества с учетом размещенных акций дополнительного выпуска составляет 3 859 973 000 руб. и состоит из 3 859 973 шт. обыкновенных именных акций Общества номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Привилегированных акций в уставном капитале Общества нет.

По состоянию на 31.12.2013 г. по данным реестра акционеров акции Общества распределены следующим образом:

Таблица 8. Информация об акциях Наименование акционера	Количество принадлежащих акций, шт.	Стоимость принадлежащих акций, руб.	% уставного капитала	% голосующих акций
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, в лице Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа - Югры	3 859 973	3 859 973 000	100 %	100 %

За 2013 год состав лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем пятью процентами голосов, приходящихся на голосующие акции Общества, не изменялся.

Раздел XII. Совет директоров Общества

В соответствии с Уставом ОАО «ГСК «Югория» Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, избирается общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров в количестве, определенном собранием акционеров, но не менее пяти членов.

Решением единственного акционера Общества (Распоряжением Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры) от 29.12.2012 г. № 13-Р-2979 избран следующий состав Совета директоров Общества:

- **Дудниченко Василий Сергеевич**, первый заместитель директора Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Черняев Сергей Владимирович**, заместитель директора – начальник управления инвестиционной политики Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Мирошник Татьяна Викторовна**, заместитель директора Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Захарова Анна Олеговна**, советник директора Департамента финансов - заместителя Губернатора Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Лыткин Алексей Валерьевич**, начальник отдела экономического анализа и контрольно-ревизионной работы Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Андреев Алексей Владимирович**, депутат Думы Ханты-Мансийского автономного округа – Югры пятого созыва;

- **Охлопков Алексей Анатольевич**, генеральный директор ГСК "Югория";

Независимые директора:

- **Борисов Дмитрий Борисович**, Управляющий директор Департамента корпоративного финансирования ОАО «Газпромбанк»;

- **Ситников Александр Александрович**, управляющий партнер юридической фирмы VEGAS LEX.

Совет директоров в указанном составе осуществлял свои полномочия до 28.06.2013 г.

Решением единственного акционера Общества (Распоряжением Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры) от 28.06.2013 г. № 13-Р-1256 избран следующий состав Совета директоров Общества:

- **Дудниченко Василий Сергеевич**, первый заместитель директора Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Чепель Евгений Станиславович**, генеральный директор ОАО «Ипотечное агентство Югры»;

- **Мирошник Татьяна Викторовна**, заместитель директора Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Захарова Анна Олеговна**, советник директора Департамента финансов - заместителя Губернатора Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Лыткин Алексей Валерьевич**, начальник отдела экономического анализа и контрольно-ревизионной работы Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Андреев Алексей Владимирович**, депутат Думы Ханты-Мансийского автономного округа – Югры пятого созыва;

- **Охлопков Алексей Анатольевич**, генеральный директор ГСК "Югория";

Независимые директора:

- **Борисов Дмитрий Борисович**, директор Департамента корпоративного финансирования ОАО «Газпромбанк»;

- **Ситников Александр Александрович**, управляющий партнер юридической фирмы VEGAS LEX.

Совет директоров в указанном составе осуществлял свои полномочия до 23.08.2013 г.

Решением единственного акционера Общества (Распоряжением Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры) от 23.08.2013 г. № 13-Р-1758 избран следующий состав Совета директоров Общества:

- **Андреев Алексей Владимирович**, депутат Думы Ханты-Мансийского автономного округа – Югры пятого созыва;

- **Борисов Дмитрий Борисович**, независимый директор, директор Департамента корпоративного финансирования ОАО «Газпромбанк»;

- **Захарова Анна Олеговна**, советник директора Департамента финансов - заместителя Губернатора Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Мирошник Татьяна Викторовна**, заместитель директора Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Лыткин Алексей Валерьевич**, начальник отдела экономического анализа и контрольно-ревизионной работы Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

- **Охлопков Алексей Анатольевич**, генеральный директор ГСК "Югория";

- **Ситников Александр Александрович**, независимый директор, управляющий партнер юридической фирмы VEGAS LEX;

- **Чепель Евгений Станиславович**, генеральный директор ОАО «Ипотечное агентство Югры»;

- **Черняев Сергей Владимирович**, заместитель директора – начальник управления инвестиционной политики Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

26 августа 2013 года на заседании Совета директоров Общества избрана председателем Совета директоров Мирошник Т.В.

Члены Совета директоров Общества не владеют акциями ОАО «ГСК «Югория», займы (кредиты), от Общества, а также от юридических лиц из группы организаций, в состав которой входит Общество, не получали. Существенные сделки между членами Совета директоров и Обществом в 2013 году не совершались.

Конфликт интересов у членов Совета директоров и у генерального директора Общества отсутствует.

За 2013 год Советом директоров ОАО «ГСК «Югория» было проведено 15 заседаний, из которых 3 заседания в форме совместного присутствия, 12 заседаний в форме заочного голосования.

Основные решения, принятые Советом директоров Общества в 2013 году:

1. Решения, определяющие финансово-экономическую политику Общества: утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Общества на 2013 год.

2. Решение вопросов, связанных с текущей деятельностью Общества:

– вопросы, касающиеся выполнения бюджетных показателей, подведения итогов финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2012 год, 1 квартал 2013 года, за 1 полугодие 2013 г.;

– утверждение Инвестиционной декларации Общества, Положения о проведении закупок товаров, работ, услуг;

– решения, касающиеся деятельности филиалов: внесение изменений в Устав Общества по вопросам изменения мест нахождения филиалов, ликвидации филиалов, утверждение положений о филиалах;

– решения, касающиеся стоимости услуг аудитора Общества.

3. Решения, связанные с подготовкой годового общего собрания акционеров по итогам 2012 г.: предварительное утверждение годового отчета за 2012 год, годовой бухгалтерской отчетности за 2012 год, рассмотрение консолидированной финансовой отчетности Общества за 2012 год.

4. Решения, связанные с деятельностью Совета директоров Общества: избрание председателя Совета директоров Общества, секретаря Совета директоров, членов Комитета по аудиту, утверждение Положения о Комитете по аудиту.

5. Решения, связанные с увеличением уставного капитала ОАО «ГСК «Югория» путем размещения дополнительных акций:

– решение вынести на рассмотрение единственному акционеру Общества вопрос об увеличении уставного капитала Общества;

– утверждение Решение о выпуске (дополнительном выпуске) акций ОАО «ГСК «Югория»;

– определение денежной оценки имущества, вносимого в оплату размещенных дополнительных акций Общества, а также определение цены размещения дополнительных акций Общества.

6. Решения, связанные с одобрением сделок, стоимость которых превышает 3 % балансовой стоимости активов Общества.

7. Решения, связанные с деятельностью дочерних обществ: об увеличении уставного капитала ЗАО «СК «Югория-Жизнь», о ликвидации ЗАО Компания «Бизнес-партнер XXI век».

Вознаграждение членов Совета директоров

В Обществе вознаграждение выплачивается только независимым членам Совета директоров на основании Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров ОАО «ГСК «Югория».

Суммарный размер вознаграждений, выплаченных в 2013 году независимым членам Совета директоров Общества, составил 422 тыс. руб.

Раздел XIII. Генеральный директор Общества

В соответствии с Уставом ОАО «ГСК «Югория» полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет генеральный директор, который руководит текущей деятельностью Общества.

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Общества не предусмотрен.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Охлопков Алексей Анатольевич

Впервые назначен на должность генерального директора ОАО «ГСК «Югория» с 25 сентября 2012 г. сроком на 5 лет (протокол заседания Совета директоров Общества от 24.09.2012 г. № 78).

Краткие биографические сведения о генеральном директоре Общества

Дата рождения - 20 июля 1975 года. Гражданство РФ.

Образование:

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, Институт международных экономических отношений, 1997 г., квалификация Экономист, специальность «Мировая экономика».

London School of Economics and Political Science.

Степень MBA Лондонской бизнес школы и Бизнес школы Колумбийского университета (Нью-Йорк).

Охлопков А.А. имеет квалификационный аттестат Федеральной службы по финансовым рынкам категории 5.0 (управление паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами); является автором нескольких научных публикаций по проблемам финансовых рынков.

Охлопков А.А. занимал за последние 5 лет, а также занимает в настоящее время должности в следующих организациях:

12.09.2007-09.12.2009 - ОАО «Металлургремонт», генеральный директор

02.08.2010 - по настоящее время - "Ханты-Мансийского" НПФ, президент

25.09.2012-по н.в. – ОАО «Государственная страховая компания «Югория», генеральный директор

Вознаграждение генерального директора Общества

Вознаграждение генеральному директору Общества выплачивается в соответствии с Трудовым договором от 25.06.2013 г. (утвержденным решением Совета директоров от 17.10.2012 г., протокол № 80).

Система оплаты труда единоличного исполнительного органа Общества включает в себя оклад, на который начисляются районный и северный коэффициенты, и выплаты стимулирующего характера (квартальные премии и годовые премии).

Квартальная премия выплачивается генеральному директору по решению Совета директоров при наличии чистой прибыли в Обществе и составляет 50 % должностного оклада с учетом районного, северного коэффициентов.

Годовая премия выплачивается генеральному директору по решению Совета директоров при условии наличия чистой прибыли в Обществе и составляет 5 процентов полученной Обществом чистой прибыли за предшествующий календарный год, но не более 5 должностных окладов с учетом районного, северного коэффициентов.

Генеральный директор Общества не владеет акциями ОАО «ГСК «Югория», займы (кредиты), от Общества, а также от юридических лиц из группы организаций, в состав которой входит Общество, не получал. Существенные сделки между генеральным директором и Обществом в 2013 году не совершались.

Раздел XIV. Ревизионная комиссия Общества, аудитор Общества.

В соответствии с Уставом ОАО «ГСК «Югория» ревизионная комиссия является органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

29 июня 2012 г. решением годового общего собрания акционеров (Распоряжением Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 29.06.2012 № 06-1307/12-0) был избран следующий состав ревизионной комиссии, который осуществлял свои полномочия до 28.06.2013 г.:

Батманов Андрей Владимирович – заместитель начальника контрольно-ревизионного управления Департамента финансов Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

Тиунова Екатерина Николаевна – консультант отдела экономического анализа и контрольно-ревизионной работы Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

Кузнецова Ирина Николаевна – консультант отдела экономического анализа и контрольно-ревизионной работы Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

28 июня 2013 года решением годового общего собрания акционеров (Распоряжением Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 28.06.2013 № 13-Р-1356) был избран следующий состав ревизионной комиссии:

Дмитриев Андрей Валерьевич – заместитель начальника управления инвестиционной политики – начальник отдела развития финансовых рынков Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

Тиунова Екатерина Николаевна – консультант отдела экономического анализа и контрольно-ревизионной работы Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

Кузнецова Ирина Николаевна – консультант отдела экономического анализа и контрольно-ревизионной работы Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры

Вознаграждение ревизионной комиссии

Все члены ревизионной комиссии ОАО «ГСК «Югория» являются государственными служащими, в связи с чем, осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе. Вознаграждение членам ревизионной комиссии в 2013 году не начислялось и не выплачивалось.

Проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляет также **аудитор Общества** - Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», утвержденный решением внеочередного общего собрания акционеров от 07.02.2014 г. в качестве аудитора для проведения обязательного аудита консолидированной финансовой отчетности Общества в соответствии с МСФО (Распоряжение Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 07.02.2014 г. № 13-Р-219).

Кроме того, Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» утверждено также аудитором для проведения обязательного аудита бухгалтерской отчетности Общества, составленной в соответствии с РСБУ (решение внеочередного общего собрания акционеров от 28.02.2014 г. (Распоряжение Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 28.02.2014 № 13-Р-304).

Отбор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» осуществлялся путем проведения открытого конкурса в порядке, установленном ФЗ законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок, товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Раздел XV. Существенные сделки Общества

В 2013 году Обществом были совершены следующие существенные сделки:

1. Договор № 213000217 от 14 июня 2013 г., заключенный в процессе размещения дополнительных акций.

Стороны договора: ОАО «ГСК «Югория» (Эмитент) и Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, представляемый Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (Округ).

Предмет договора – передача обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ГСК «Югория» дополнительного выпуска, номер и дата государственной регистрации выпуска № 1-01-00108-Z-004D от 11.06.2013 г., размещаемых путем закрытой подписки, в собственность Ханты-Мансийского автономного округа-Югры.

Цена размещения одной акции: 2 836,4 рублей (определена решением Совета директоров ОАО «ГСК «Югория» от 03.04.2013 г. (Протокол № 84 от 03.04.2013 г.)

Количество размещаемых акций: 1 631 650 штук

Форма оплаты акций: имущество Ханты-Мансийского автономного округа – Югры:

- обыкновенные именные бездокументарные акции ОАО «Ипотечное агентство Югры» в количестве 3 731 781 547 шт., что составляет 100 % уставного капитала указанного общества;

- обыкновенные именные бездокументарные акции ОАО «Курорты Югры» в количестве 513 292 000 шт., что составляет 25,1 % уставного капитала указанного общества;

Стоимость имущества, вносимого в оплату акций: 4 628 012 060 рублей (определена решением Совета директоров ОАО «ГСК «Югория» от 13.06.2013 г. (протокол № 87 от 13.06.2013 г.).

Раздел XVI. Информация о связанных сторонах

Состав группы "Югория":

Таблица 9. Состав группы "Югория"

Акционеры	ХМАО-Югра	ОАО «ГСК «Югория»	ОАО СМК «Югория-Мед»	ЗАО «СК «Югория-Жизнь»
Дочерние общества				
ОАО «ГСК «Югория»	100%	-	-	-
ОАО СМК «Югория-Мед»	-	96,78 %	-	3,22%
ЗАО «СК «Югория-Жизнь»	-	99,38 %	0,62 %	-
ООО МСК «АСКО-Забота»	-	42,5 %	57,5%	-
ЗАО Компания «Бизнес-партнер XXI век»	-	100%	-	-

Сделки со связанными сторонами

1. Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа-Югры в отчетном году заключены договоры страхования на сумму 1 379 тыс.руб., в том числе:

- страхование имущества физических лиц, находящихся на гос. службе – 162 тыс. рублей;
- страхование от несчастных случаев и болезней – 1 217 тыс. рублей;

Обязательства по уплате страховой премии за 2013 год выполнены в полном объеме.

2. ОАО «СМК «Югория-Мед».

В отчетном году Обществом подписаны договоры страхования с ОАО «СМК «Югория-Мед» на сумму 3 767 тыс. руб., в том числе:

- страхование имущества юридических лиц - 64,6 тыс.руб.;
- страхование ответственности юридических лиц – 25,5 тыс.руб.;
- добровольное медицинское страхование – 3 107 тыс.руб.;
- ОСАГО – 43,3 тыс. руб.;

