

## ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБО)

Пер. № 1947, ЗАПОЛЯРЬЕ

### 1. Краткая характеристика деятельности

Страховая компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Страховая компания является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Страховая компания организована в соответствии с постановлением главы администрации Ямало-Ненецкого автономного округа № 142 от 06.07.1993. Учредителями компании выступили Комитет по управлению государственным имуществом Ямало-Ненецкого автономного округа, Комитет по управлению муниципальным имуществом г. Салехарда, Комитет по управлению муниципальным имуществом г. Лабытнанги. 08.12.1993 состоялось учредительное собрание, на котором было утверждено наименование компании, Устав, юридический адрес, назначен генеральный директор. В январе 1994 года были подготовлены и направлены на государственную регистрацию учредительные документы акционерного общества.

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье».

Сокращенное наименование компании: ОАО «ГМСК «Заполярье».

Юридический и фактический адрес компании: 629003, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, № 4, тел/факс приемной (34922) 4-84-36, телефон бухгалтерии 4-30-16.

Электронная почта компании: polis@salekhard.ru

Электронная почта главного бухгалтера компании: elena-n@salekhard.ru

Дата и номер регистрации компании, регистрирующий орган: 01.02.1994 № 41 постановлением главы администрации г. Салехарда, в связи, с чем отделом по организации предпринимательской деятельности было выдано свидетельство за № 67662 АО.

Основной государственный регистрационный номер и дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 1028900507657 от 01.09.2000.

Идентификационный номер налогоплательщика: 8901002054, КПП 890101001.

Регистрационный номер в Едином государственном реестре субъектов страхового дела: 1947.

В течение февраля-марта 1994 года производилось формирование уставного капитала компании, которое было закончено к 23.03.1994.

Размер уставного капитала составляет 78 072 200 рублей

Общее количество акций: 19 042 акции, из них: 900 штук первого выпуска; 18 142 акции дополнительных выпусков.

На 31.12.2014 открыто пять филиалов, из которых в 2014 году функционировали четыре филиала:

Наименование филиала	Адрес	Среднесписочная численность сотрудников
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ	629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, №4	29
1. Ноябрьский филиал	629805, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Ноябрьск, ул. Ленина, 84/84	7
2. Надымский филиал	629733, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16	7
3. Губкинский филиал	629830, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Губкинский, мкр.4-й, 19	2
4. Муравленковский филиал	629601, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Муравленко, ул. Ленина, № 81	3
5. Тюменский филиал	625001, Россия, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, 160	0
ИТОГО:		45

Основным видом деятельности компании являются операции обязательного и добровольного медицинского страхования на территории Ямало-Ненецкого автономного округа Тюменской области.

В течение 2014 года в своей деятельности по обязательному медицинскому страхованию компания руководствовалась Правилами обязательного медицинского страхования (приказ Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 28.02.2011 № 158н) и Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» с изменениями от 14.06.2011, а также:

– на территории Ямало-Ненецкого округа - Территориальной программой ОМС ЯНАО и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования от 11.02.2014 № 10.

#### Уровень и динамика рентабельности активов и рентабельности собственного капитала

Показатель	2014	2013	2012	Динамика между 2014 и 2013 гг
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	8966	19 233	-2273	-10 277
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	230 299	240 907	248 315	-10 608
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	103 418	230 288	240 907	-126 881
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	166 858	235 603	244 611	-68 745
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	96 268	83 848	39119	12 420

Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	97 224	96 268	83 848	956
Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.	96746	90058	61483	6688
Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	96 268	83 848	39119	12 420
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	97 224	96 268	83 848	956
Среднегодовая величина чистых активов, тыс. руб.	96746	90058	61483	6688
Рентабельность активов, %	5,4	8,2	0	-2,8
Рентабельность собственного капитала, %	9,3	21,4	0	-12,1
Рентабельность чистых активов, %	9,3	21,4	0	-12,1
Доля собственного капитала в балансе на конец года, %	94,0	41,8	34,8	52,2
Фактический размер маржи платежеспособности на конец года, тыс. руб.	97 224	96 268	83 848	956

Рентабельность активов составляет 21,4% за 2013 год и 9,3% за 2014 год. Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения 21,4% за 2013 год и 9,3% за 2014 год, так как компания не имеет задолженности своих учредителей по взносам в уставный капитал, и сумма чистых активов и собственного капитала одинаковы.

Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность - Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для страховых компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития страховой компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

#### Уровень и динамика рентабельности инвестиций

Показатель	2014	2013	2012	Динамика между 2014 и 2013 гг
Прибыль, полученная от осуществления инвестиционных операций - всего, тыс. руб.,	6 746	7 404	6 397	-658
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	2 295	1 989	400	306
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на начало года, тыс. руб.	24 000	8 000	0	16 000

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец года, тыс. руб.	30 000	24 000	8 000	6 000
<i>Среднегодовая величина финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов), тыс. руб.</i>	<i>27 000</i>	<i>16 000</i>	<i>4 000</i>	<i>11 000</i>
Рентабельность инвестиций, %,	25,0	46,3	159,9	-21,3
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	8,5	12,4	10,0	-3,9
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				

## 2. Сведения о лицензиях

Страховая компания работает на основании следующих полученных лицензий:

- на проведение обязательного медицинского страхования С №1947 89 от 22.11.2005;
- на проведение добровольного медицинского страхования С №1947 89-05 от 18.12.2006.

## 3. Опыт работы

Согласно выданным лицензиям компания вправе заключать договоры по следующим видам страхования:

- Обязательное медицинское страхование;
- Добровольное медицинское страхование.

Компания осуществляла в 2014 году страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании договора № 10 от 11.02.2014 о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования заключенного с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого автономного округа и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому заключенных с 32 медицинскими организациями округа.

Опыт работы по обязательному медицинскому страхованию компании составляет 21 год.

Ведение учета застрахованных лиц осуществляется автоматизировано с использованием оригинальных компьютерных программ.

Открыты и работают филиалы компании в городах Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Надым, а в городе Тюмень работа филиала временно приостановлена в связи с отсутствием заключенных договоров по данной территории.

В соответствии с задачами, возложенными на страховые медицинские организации, компания проводит работу по защите прав застрахованных лиц и экспертизе качества оказания медицинской помощи в системе ОМС.

Операции по перестрахованию в 2014 году не осуществлялись.

#### 4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика

Акционерами компании являются:

- ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком» - владеет 99,98% голосующих акций акционерного общества;

- ООО «ЦВМР «АХМАНКА» - владеет 0,02 % голосующих акций акционерного общества.

31.03.2014 на очередном общем собрании акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 1 от 31.03.2014):

Широбакин Алексей Болеславович – генеральный директор ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Назмутдинов Вячеслав Борисович – генеральный директор ОАО «ГМСК «Заполярье»;

Исматуллин Гали Ибрагимович – главный врач, директор ООО «ЦВМР «АХМАНКА»;

Малышев Максим Сергеевич – начальник юридического отдела ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Белокурская Ирина Дмитриевна – главный бухгалтер ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком».

Председателем Совета директоров ОАО «ГМСК «Заполярье» избран Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров № 3 от 04.04.2014).

Единоличным исполнительным органом управления в компании с 31.01.2014 по 30.01.2015 является генеральный директор – Назмутдинов Вячеслав Борисович (протокол заседания Совета директоров № 1 от 29.01.2014).

Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «ГМСК «Заполярье» является ревизионная комиссия, в которую избраны (протокол № 1 от 31.03.2014):

- Дорохова Татьяна Николаевна

- Чирков Сергей Николаевич

- Ключева Светлана Васильевна

С 27.03.2014 на заседании Совета директоров ОАО «ГМСК «Заполярье» (протокол № 2/2 от 26.03.2014) на должность главного бухгалтера согласована кандидатура Цигановской Татьяны Ивановны, которая уволилась 30.06.2014.

С 01.07.2014 на заседании Совета директоров ОАО «ГМСК «Заполярье» (протокол № 5/1 от 01.07.2014) на должность временно исполняющего обязанности главного бухгалтера согласована кандидатура Куриленко Виталии Владимировны.



Актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) в течение 2014 года не проводилась в связи с отсутствием заключенных договоров на добровольное медицинское страхование, соответственно договор со страховым актуарием не заключался и страховые резервы не формировались и будет проведена в апреле месяце 2015 года.

Аудитор компании - ООО "Профитек"- свидетельство о государственной регистрации № 38606465 от 20.12.1996 выдано Омской городской регистрационной палатой, ОГРН № 1025500978062. Аудиторская фирма является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская ассоциация Содружество", ОРНЗ - 11206030735. Исполнительный директор ООО «Профитек» - Щербань Татьяна Владимировна.

#### 5. Положение на рынке ценных бумаг

В реестре акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье» зарегистрированы ценные бумаги:

Полные фирменные наименования	Доли участия в уставном капитале		Доля обыкновенных акций эмитента
	Акций всего	Процентов	
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	19038	99,98%	99,98%
ООО «ЦВМР «АХМАНКА»	4	0,02%	0,02%

ОАО «ГМСК «Заполярье» выпущено и полностью оплачено 19042 обыкновенных акций. Форма ценных бумаг бездокументарная. Номинальная стоимость каждой обыкновенной именной акции 4100 (четыре тысячи сто) рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на 31.12.2012 составило 19042 штуки.

Базовый убыток на акцию в 2012 году составил  $(-2273/19042)=119,37$  руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненный убыток на акцию составил 119,37 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на 31.12.2013 составило 19042 штуки.

Базовая прибыль на акцию в 2013 году составила  $(25596/19042)=1344,19$  руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 1344,19 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на 31.12.2014 составило 19042 штуки.

Базовая прибыль на акцию в 2014 году составила  $(6532/19042)=343,03$  руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 343,03 руб.

При расчете прибыли (убытка) на акцию применялись методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (приказ № 29н от 21.03.2000)

#### 6. Сведения о рейтингах страховщика

ОАО «ГМСК «Заполярье» рейтинг рейтинговыми агентствами не присваивался.

#### 7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

ОАО «ГМСК «Заполярье» не является членом объединений субъектов страхового дела.

#### 8. Важнейшие операции

По итогам 2014 года в целом по компании сложился положительный финансовый результат деятельности, получена прибыль до налогообложения в размере 11295 тыс. руб.

Динамика основных финансовых показателей компании

Показатели	тыс. руб.			Процентное соотношение между 2013 и 2014 гг.
	На 31.12.2014	На 31.12.2013	На 31.12.2012	
Активы	103 418	230 288	240 907	44,9%
Страховые резервы (по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни)	0	0	0	0
Собственные средства	97 224	96 268	83 848	101,0%
Финансовый результат до налогообложения	11295	24819	-2110	45,5%
Чистая прибыль	8966	19 233	-2273	46,6%
Совокупный финансовый результат	6531	25585	-2273	25,5%

Существенное влияние на совокупный финансовый результат компании оказало начисление и выплата дивидендов, в том числе:

Основание	Период	Сумма дивидендов, руб.	
		ОАО «УМК «Нордмедком»	ООО «ЦВМР «АХМАНКА»

		(19038 акций)	(4 акции)
<b>Начислены и выплачены дивиденды в 2014 году</b>			
Протокол № 1 очередного Общего собрания акционеров от 31.03.2014	2013 год	1758381,55	369,45
Итого:		1758381,55	369,45
<b>ВСЕГО начислено и выплачено в 2014 году:</b>		<b>1758751 рублей</b>	
<b>Начислены и выплачены дивиденды в 2013 году</b>			
Протокол № 2 внеочередного Общего собрания акционеров от 21.08.2013	6 месяцев 2013 года	4143713,24	870,62
Протокол № 3 внеочередного Общего собрания акционеров от 23.10.2013	9 месяцев 2013 года	3592173,26	718,58
Итого:		7735886,5	1589,2
<b>ВСЕГО начислено и выплачено в 2013 году:</b>		<b>7737475,7 рублей</b>	
<b>Начислены и выплачены дивиденды в 2012 году</b>			
<b>ВСЕГО начислено и выплачено в 2012 году:</b>		<b>0,00</b>	

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось

#### 9. Принципы учетной политики

Приказом по ОАО «ГМСК «Заполярье» от 09.01.2014 № 1 утверждено Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2014 год. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, Положениями по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н. В учетной политике на 2014 год не установлены методы расчета (оценки) страховых резервов ввиду отсутствия заключенных договоров по ДМС.

Начисление амортизации производится линейным способом независимо от результатов деятельности компании в отчетном периоде. Малоценные объекты основных средств стоимостью не более 40 000 руб. за единицу списываются на затраты по мере отпуска в эксплуатацию. При этом данные объекты основных средств учитываются на забалансовых счетах в количественном и суммовом выражении.

Проводить переоценку группы однородных объектов основных средств, включающие здания, которые включают в себя непроизводственные помещения, и земельные участки, ежегодно в конце года на 31 число. Переоценку проводить способом прямого пересчета стоимости основных средств по рыночным ценам.

Объекты, подлежащие переоценке:

Группа основных средств, подлежащих переоценке: Здания
--



Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 336 кв.м, этаж 4, номера на поэтажном плане 11-21, 28, 29, 31-35.	625035 Тюменская область г. Тюмень ул. Республики 160
Административное здание, назначение: нежилое, 2 -этажный (подземных этажей - нет) общая площадь 212,2 кв.м, инв.№ 11003416, лит. А.	629003 Ямало-Ненецкий АО г. Салехард ул. Маяковского 4
Гаражный комплекс, назначение: нежилое здание, 1 -этажный (подземных этажей - нет), общая площадь 46,9 кв.м, инв.№ 11003416, лит. Б.	629003 Ямало-Ненецкий АО г. Салехард ул. Маяковского 4
Трехкомнатная квартира, назначение: жилое, общая площадь 58,1 кв.м, этаж 1.	629733 Ямало-Ненецкий АО г. Надым ул. Комсомольская 31 кв.16
Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 199,2 кв.м, этаж 1	629003 Ямало-Ненецкий АО г. Салехард ул. Мира 35
<b>Группа основных средств, подлежащих переоценке: Земельные участки</b>	
Земельный участок, категория земель: земли поселений, разрешенное использование: под размещение жилого дома и приусадебных построек, общая площадь 1040 кв.м.	629640 Ямало-Ненецкий АО Шурышкарский р-он с. Мужы ул. Республики 48
Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: земельные участки предназначенные для размещения административных и офисных зданий, объектов образования, науки, здравоохранения и социального обеспечения, физической культуры и спорта, культуры, искусства, религии, общая площадь 729 кв.м.	629003 Ямало-Ненецкий АО г. Салехард ул. Маяковского 4

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Резерв под обесценение финансовых вложений не формируется.

Резервы по добровольному медицинскому страхованию не начисляются в связи с отсутствием заключенных договоров по ДМС.

Расходы на ведение дела распределяются по видам деятельности. Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов, с получением которых прямо или косвенно связаны понесенные расходы.

Проверка на обесценение финансовых вложений не проводится.

Оценочное обязательство на оплату отпусков начисляется ежемесячно из расчета 18% от начисленного фонда оплаты труда. Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца. Основная сумма оценочного обязательства по состоянию на 31.12.2014 рассчитывается в следующем порядке: количество неиспользованных всеми работниками дней отпуска, приходящихся на 31.12.2014, умножается на среднедневной заработок работника. В случае превышения расходов на выплату отпускных, включая сумму страховых взносов, над суммой оценочного обязательства разница относится на затраты в общем порядке. В случае избыточности суммы начисленного оценочного обязательства над суммой расходов на отпуск, неиспользованная сумма обязательства относится в резерв, формируемый в периоде, следующим за отчетным.

Резерв по сомнительным долгам не формируется.

Использование прибыли осуществляется в соответствии с учредительными документами ОАО «ГМСК «Заполярье» на основании протокола собрания акционеров. Направление части прибыли на выплату дивидендов учредителям организации отражать по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Уровень существенности в бухгалтерском учете признать равным 5 %.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5 процентов. В соответствии с приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н данное определение применяется, начиная с годовой отчетности за 2010 год. Существенную ошибку предшествующего года, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправлять записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

#### **10. Проверка адекватности страховых резервов**

Ввиду отсутствия заключенных договоров добровольного медицинского страхования в 2014 году страховые резервы не формировались и соответственно проверка адекватности не выполнялась.

#### **11. Информация о принятых страховых рисках**

Ввиду отсутствия заключенных договоров по добровольному медицинскому страхованию в отчетном году информация о принятых страховых рисках на 01.01.2014 и 31.12.2014 отсутствует.

#### **12. Анализ оплаченных убытков**

Ввиду отсутствия деятельности по добровольному медицинскому страхованию в отчетном году анализ оплаченных убытков не производился.

#### **13. Информация по сегментам**

Свою деятельность в 2014 году ОАО «ГМСК «Заполярье» проводило по одному операционному и географическому сегменту - обязательное медицинское страхование на территории Ямало-Ненецкого автономного округа Тюменской области.

#### **14. Информация по прекращаемой деятельности**

В ОАО «ГМСК «Заполярье» информации по прекращаемой деятельности не имеется.

#### **15. События после отчетной даты**

События после отчетной даты отсутствуют.

#### **16. Информация об условных обязательствах и условных активах**

Оценочные обязательства на 31.12.2013 составляют 1 333 тыс. рублей и являются резервом на оплату отпусков в 2014 году.

Оценочные обязательства на 31.12.2014 составляют 2 777 тыс. рублей и являются резервом на оплату отпусков в 2015 году.

#### 17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Положением об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2014 год формирование фонда предупредительных мероприятий не предусмотрено и соответственно информация о формировании фонда предупредительных мероприятий и направлениях использования его средств отсутствует.

#### 18. Информация о связанных сторонах

№ п/п	Наименование юридического лица /ФИО физического лица	Основание, в силу которого лицо является связанной стороной	Дата наступления основания, в силу которого лицо является связанной стороной
1	2	3	4
1	Назмутдинов Вячеслав Борисович	является генеральным директором открытого акционерного общества	29.01.2014
2	Дружинин Николай Петрович	является исполнительным директором открытого акционерного общества	07.11.2012 по 30.01.2014
3	ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	юридическое лицо, которое имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на акции	25.02.2006
4	Широбакин Алексей	Член Совета директоров	31.03.2014

	Болеславович	(протокол № 1)	
5	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Член Совета директоров (протокол № 1)	31.03.2014
6	Исматуллин Гали Ибрагимович	Член Совета директоров (протокол № 1)	31.03.2014
7	Мальшев Максим Сергеевич	Член Совета директоров (протокол № 1)	31.03.2014
8	Белокурская Ирина Дмитриевна	Член Совета директоров (протокол № 1)	31.03.2014

ОАО «УМК «Нордмедком» является акционером ОАО «ГМСК «Заполярье» с долей участия в уставном капитале 99,98%. Обязательства по указанному договору на 31.12.2014 отсутствуют.

В течение 2013 года производилась выплата дивидендов за 1 полугодие в сумме 4 144 тыс. рублей и 3 квартал в сумме 3 592 тыс. рублей, всего 7736 тыс. рублей.

В течение 2014 года производилась выплата дивидендов за 2013 год в сумме 1 758 тыс. рублей.

Иные операции со связанными сторонами в 2014 году не производились. Дочерних и зависимых обществ не имеется.

#### 19. Информация об участии в совместной деятельности

ОАО «ГМСК «Заполярье» не является участником совместной деятельности.

#### 20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"

Форма № 1

По стр. 2290 гр. 4 отражена сумма обязательств по целевым средствам, полученным в рамках договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования на 2014 год и выплаченным в ноябре месяце в форме



аванса ГБУЗ ЯНАО «Мужевская ЦРБ» на оказание медицинской помощи по ОМС в декабре 2014 года, проведенная в бухгалтерском учете по кредиту счета 86.01 «Целевые средства обязательного медицинского страхования» и дебету счета 76.09 «Расчеты с ЛПУ», и частично неотработанного на сумму 1 285 тыс. рублей из-за превышения установленного объема плана.

По стр. 2290 гр. 5, 6 отражен остаток целевых средств, полученный в рамках договоров о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования на авансирование медицинских учреждений и выплаченный им в декабре месяце.

#### Форма №2

В гр. 4 строки 3200 отражены прочие доходы в сумме 86 657 тыс. рублей, в том числе:

- в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию – 54 775 тыс. рублей;
- суммы штрафных санкций, удержанных с медицинских организаций по результатам контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи – 21 910 тыс. рублей;
- штрафные санкции, перечисленные ЛПУ -3 463 тыс. рублей
- доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 4 451 тыс. рублей;
- перерасход по сотовой связи, удержанный из заработной платы работников компании, списанная дебиторская задолженность в общей сумме 29 тыс. рублей;
- доход полученные по договорам банковского вклада (счета) и услугам банка –2 295 тыс. рублей;
- уценка основных средств – (-266) тыс. рублей.

В гр. 4 строки 3100 и 3300 отражены расходы всего на общую сумму 75 362 тыс. рублей, представленные в разрезе по элементам затрат в разделе 8.8 «Расходы по элементам затрат» пояснений к бухгалтерскому балансу формы № 5, в том числе включающие прочие расходы в сумме 2 064 тыс. рублей, из них расходы на банковские услуги 176 тыс. рублей, расходы по экспертизе 1238 тыс. рублей, почтовые расходы, связанные с экспертной работой 650 тыс. рублей.

#### Форма № 4

По стр.1190 гр.3 отражены возвраты: от поставщиков на 518 тыс. рублей, сумм налогов на 26 тыс. рублей, сумм переплаты по оплате труда от работников на 67 тыс. рублей и поступление финансирования расходов от ФСС РФ на 268 тыс. рублей.

По стр.1290 гр.3 отражены уплаченные налоги (кроме налога на прибыль) в сумме 6733 тыс. рублей.

По стр. 2190 гр. 3 отражены средства в сумме 7544 тыс. рублей, включающие банковский процент по вкладам в сумме 2295 тыс. рублей и арендную плату в сумме 5249 тыс. руб.

#### Форма №6 ОМС

В гр.3 строки 3300 отражена сумма средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию.

Прочие доходы на 31.12.2014 составили 86 657 тыс. руб., что на 10 548 тыс. руб. меньше, чем в 2013 году, в том числе:

- Полученные проценты по банковским вкладам – 1 919 тыс. руб.;
- Полученные проценты по договору банковского счета – 376 тыс. руб.;
- Доходы по операциям обязательного медицинского страхования – 76 685 тыс. руб.;
- Штрафные санкции, поступившие от ЛПУ – 3 463 тыс. руб.;
- Другие доходы (аренда и др.) – 4 214 тыс. руб.

Прочие расходы на 31.12.2014 составили 2 064 тыс. руб., что на 5 179 тыс. руб. меньше, чем в 2013 году, в том числе:

- Услуги банка – 176 тыс. руб.;
- Расходы по операциям обязательного медицинского страхования – 1 888 тыс. руб., в том числе:
  - Услуги по проведению экспертиз качества медицинской помощи – 1 238 тыс. руб.;
  - Переоценка ОС – 487 тыс. руб.
  - Прочие расходы – 163 тыс. руб.

Управленческие расходы в 2014 году составили 73 298 тыс. рублей, что на 8 136 тыс. руб. больше чем в 2013 году. Увеличение расходов связано с увеличением штата, повышением заработной платы и других выплат сотрудникам, таких как оплата проезда к месту проведения очередного оплачиваемого отпуска и обратно лицам, работающим в районах, приравненных к районам Крайнего Севера и т.п., в том числе:

- Оплата труда – 44 646 тыс. руб.;
- Страховые взносы – 10 116 тыс. руб.;
- Амортизация 4 752 тыс. руб.;
- Материальные затраты – 2 133 тыс. руб.
- Начислены налоги, госпошлина – 1 278 тыс. руб.;

- Аренда помещений – 2 185 тыс. руб.;
- Услуги связи – 1 676 тыс. руб.;
- Аудиторские услуги – 130 тыс. руб.;
- Транспортные расходы – 194 тыс. руб.;
- Командировочные расходы – 343 тыс. руб.;
- Коммунальные услуги – 935 тыс. руб.;
- Содержание зданий и помещений – 1 088 тыс. руб.;
- Информационно-консультационные услуги – 603 тыс. руб.;
- Льготный проезд – 731 тыс. руб.;
- Возврат средств ОМС – 1 716 тыс. руб.;
- Прочие хозяйственные расходы – 761 тыс. руб.

#### 21. Информация о существенных ошибках

В связи с допущенной ошибкой при реформации баланса за 2013 год начислен отложенный налоговый актив в размере 20% на сумму оценочного обязательства в сумме 255680,14 рублей проводкой Дт 09 счета «Отложенный налоговый актив» и Кт 84.01 счета «Прибыль, подлежащая распределению» и внесены изменения в переходящие остатки по этим счетам по состоянию на 31.12.2013 в бухгалтерском учете и отчетности.

Данная корректировка отражена в разделе 2 «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок» при составлении Отчета об изменениях капитала страховщика за 2014 год.

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2012	За счет чистой прибыли (убытка)	За счет иных факторов	На 31.12.2013
1	2	3	4	5	6
<b>До исправления (отчет за 2013 год)</b>					
<b>За 2013 г.</b>					
Капитал - всего	4000	83848	18977	(6813)	96012
исправление ошибок			256		256
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4010	1217	18977	(13165)	7029
исправление ошибок			256		
<b>После исправления (отчет за 2014 год)</b>					
<b>За 2013 г.</b>	5000	83848	19233		96268

Увеличение капитала - всего				(6813)	
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5010	1217	19233	(13165)	7285

Других существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, не имеется.

#### 22. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Решение высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за предыдущий 2013 год о распределении чистой прибыли принималось, на голосование вынесен вопрос об утверждении годового отчета и выплате дивидендов за 2013 год (протокол № 1 от 31.03.2014).

Решение высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за отчетный 2014 год и распределения чистой прибыли общего собрания акционеров общества, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год планируется провести в начале апреля месяца 2015 года.

#### 23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация ОАО «ГМСК «Заполярье» в 2014 году в соответствии с Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2003 № 44н не проводилась.

#### 24. Приоритетные направления деятельности

ОАО «ГМСК «Заполярье» уже несколько лет активно работает в сфере обязательного медицинского страхования, которое является приоритетным направлением нашей деятельности.

С 01.01.2011 вступил в силу Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». В условиях изменения законодательства необходимо сохранение позиций на рынке обязательного медицинского страхования ЯНАО, а также увеличение количества клиентов по обязательному медицинскому страхованию.

В новых условиях финансирования по обязательному медицинскому страхованию компания делает ставку на жесткий контроль ресурсов и расходов, а также строгое исполнение всеми филиалами бюджетных заданий.

Основными факторами риска, связанными с деятельностью ОАО «ГМСК «Заполярье», являются изменения законодательства в сфере обязательного медицинского страхования в части статуса страховой медицинской организации, в соответствии с которыми полномочия страховщика по обязательному медицинскому страхованию перешли к Фонду обязательного медицинского страхования. С 01.01.2012 вступили в силу положения Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», обуславливающие дальнейшее развитие обязательного медицинского страхования как одного из важнейших видов обязательного социального страхования, в котором действуют иные принципы, нежели установленные законом Российской Федерации «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации». Все средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, с 01 января 2012 года являются средствами целевого финансирования.

## 25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля включает разграничение полномочий между руководителями структурных подразделений, заместителями генерального директора, а также непосредственно общий контроль руководителя компании и учредителей.

По результатам тестирования и проведенного аудита не обнаружено несоответствия системы внутреннего контроля масштабам деятельности ОАО «ГМСК» Заполярье». Уровень внутреннего контроля оценен как средний, а на отдельных участках выше среднего.

С 1 декабря 2013 года в компании создан отдел службы внутреннего аудита. Протоколом заседания Совета директоров ОАО «ГМСК «Заполярье» от 25.11.2013 №15 № 15 утверждено Положение о службе внутреннего аудита ОАО «ГМСК «Заполярье» и утверждена кандидатура руководителя службы внутреннего аудита компании.

При раскрытии вопросов эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля учитываются требования, предъявляемые стандартами к изучению и оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.



Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховщика предваряет проведение всех последующих аудиторских процедур и предназначена для определения эффективности контрольной среды страховщика, предупреждения и своевременного выявления искажения бухгалтерской информации. Перечень общих вопросов для тестирования бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховщика представлен в таблице.


Таблица. Общие вопросы для оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховой организации.

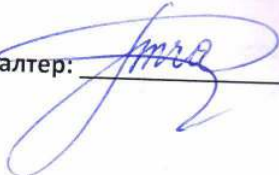
№ п/п	Вопросы	Ответ: Да/Нет
<b>Система бухгалтерского учета</b>		
1	Наличие приказа об учетной политике	ДА
2	Соответствие принятых элементов учетной политики требованиям действующего законодательства	ДА
3	Наличие рабочего плана счетов	ДА
4	Наличие должностных инструкций для учетно-финансового персонала	ДА
5	Наличие графика документооборота	ДА
6	Соблюдение графика подготовки и представления отчетности	ДА
7	Обеспечение сохранности активов и документации	ДА
8	Соответствие данных бухгалтерской отчетности и сводных регистров бухгалтерского учета	ДА
9	Наличие мер защиты от несанкционированного доступа к учетно-финансовой информации	ДА
<b>Система внутреннего контроля</b>		
10	Осуществление руководством страховой компании проверок системы внутреннего контроля	ДА
11	Соответствие организационной структуры предприятия объему и характеру деятельности	ДА
12	Осуществление мер, направленных на ограничение несанкционированного доступа к активам	ДА
13	Осуществление плановых и внеплановых инвентаризаций имущества и обязательств	ДА
14	Проводятся ли сверки расчетов с внешними организациями	ДА
15	Ведется ли контроль за договорной работой	ДА

16	Осуществляется ли контроль за реакцией на изменение законодательства, регламентирующего:	
	порядок ведения бухгалтерского учета	ДА
	порядок налогообложения	ДА

26. Иная информация

Иной информации не имеется.

Руководитель:  /Дружинин Николай Петрович/

Главный бухгалтер:  /Чабан Татьяна Григорьевна/

27.03.2015