

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности за 2007 год
ОАО «Государственная медицинская страховая
компания «Заполярье»

г.Салехард

19 июня 2008г.

I. Общие сведения

ОАО «ГМСК «Заполярье» организована в соответствии с Постановлением Главы Администрации Ямало-Ненецкого автономного округа № 142 от 06.07.93г. 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. 8 декабря 1993г. состоялось учредительное собрание, на котором было утверждено наименование компании, Устав, юридический адрес, назначен генеральный директор. В январе 1994г. были подготовлены и направлены на государственную регистрацию учредительные документы акционерного общества. Государственная регистрация вновь созданного акционерного общества была произведена в феврале 1994г. Постановлением Главы Администрации г.Салехарда № 41, в связи с чем отделом по организации предпринимательской деятельности было выдано свидетельство за № 67662 АО. В течение февраля, марта 1994г. производилось формирование уставного капитала, которое было закончено к 23 марта 1994г.

Единоличным исполнительным органом управления в компании в 2007 году являлся генеральный директор - Аленичев Вадим Вячеславович. Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью является аудитор - К.Г. Дулесов. Аудиторская фирма ООО «Титан-Консалтинг».

Страховая организация осуществляет свою деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании лицензии Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью выданной 22 ноября 2005г., регистрационный номер С № 1947 89, выданной взамен лицензии А 390676 от 15.12.1995г. Приказом ФССН от 18.12.2006г. №1083 открыта лицензия на проведение добровольного медицинского страхования С №1947 89-05.

Юридический адрес компании: 629003 ЯНАО г. Салехард, ул. Маяковского 4, тел/факс (34922) 4-84-36.

II. Сведения о выпущенных акциях

8 сентября 2006 года Региональным отделением Федеральной службы по финансовым рынкам в Уральском федеральном округе был зарегистрирован отчет по итогам дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций компании (государственный регистрационный №1-02-52031-2-003-D) в количестве 846 штук по номинальной стоимости 4100=00 за одну акцию. Способ размещения: распределение дополнительных акций среди акционеров акционерного общества. В результате уставной капитал увеличился на 3 миллиона 468 тысяч 600 рублей и по состоянию на 01.09.2006г. составил 31 миллион 69 тысяча 800 рублей. Информация об увеличении уставного капитала была направлена в Федеральную службу страхового надзора Минфина РФ 06.12.2006г. исх.№614 с приложением нотариально заверенных копий документов.

Изменения к Уставу ОАО «ГМСК «Заполярье» об увеличении уставного капитала до 31 миллиона 69 тысяч 800 рублей были утверждены собранием учредителей, протокол №31 от 25.09.2006г. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы по г. Салехарду выдала свидетельство №2068901033518 от 10.10.2006г. о регистрации внесенных изменений.

По состоянию на 31.12.2007 года ОАО «ГМСК «Заполярье» выпущено и полностью оплачено 7578 штук обыкновенных бездокументарных именных акций по

номинальной стоимости 4100=00 рублей за 1 акцию. Все акции распределены среди акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье».

III. Характеристика деятельности СМО.

В 2007 году компанией заключено 5034 договоров со страхователями, в том числе

- с физическими лицами	-1564
- с юридическими лицами	- 3470
из них:	
- с промышленными предприятиями	-20
- с сельхозпредприятиями	- 26
- со строительными организациями	- 356
- с транспортными организациями	-243
- с торгово-посредническими	- 844
-с банками	-18
-прочие	- 1963

Общее число застрахованных на 31.12.2007г. составляет 237 187 чел., из них: работающее население -109 544 чел., неработающее население – 127 643.

Ведение учета застрахованных автоматизировано с использованием оригинальных компьютерных программ.

Открыты и работают филиалы компании в г.Ноябрьск, Губкинский, Муравленко. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы по г.Салехарду выдала свидетельство о регистрации данных изменений в Устав компании от 11 августа 2006г. за №2068901025884.

Компания имеет тринадцать договоров на предоставление лечебно-профилактической помощи, заключенных с ЛПУ округа, в том числе:

1. ГУЗ «Салехардская окружная больница».
2. МУЗ «Лабытнанская центральная городская многопрофильная

больница».

3. ГУЗ «Ямало-Ненецкий окружной кожно-венерологический диспансер».
4. МУ «Аксарковская центральная районная больница»
5. МУЗ «Мужевская муниципальная центральная районная больница»
6. МУЗ «Яр-Салинская центральная районная больница»
7. Ямало-Ненецкий окружной реабилитационный центр для детей, страдающих хроническими заболеваниями и состоящих на диспансерном учете г. Тюмень
8. МУЗ «Харпская городская больница»
9. ОГУЗ «Ямало-Ненецкая окружная больница №2»
10. МУ «Центральная городская больница»
11. МУ «Центральная городская стоматологическая поликлиника» г. Ноябрьск
12. МУЗ «Городская больница» г. Губкинский
13. МУЗ «Городская больница» г. Муравленко

На основании рекомендаций Федерального и окружного Фондов ОМС финансовые средства поступающие в компанию аккумулируются на двух расчетных счетах.

Расчетный счет №40702810700120000257

предназначен для учета поступления и расходования финансовых средств по обязательному медицинскому страхованию, направляемых на оплату медицинских услуг застрахованным, оказанных в ЛПУ страхового поля компании, хранения страховых резервов.

Расчетный счет №40702810900120000222

предназначен для учета поступления и расходования финансовых средств, перечисляемых страховой медицинской компании на ведение дела.

В течение 2007 года компания проводила обязательное и добровольное медицинское страхование. Сумма страховых платежей полученных компанией по ОМС в 2007 году составила 890 913 тыс. рублей. Расходы на оплату медицинских услуг застрахованных по ОМС в 2007 году составили 836 130 тыс. рублей. Страховые премии по ДМС составили 5 310 тыс. рублей, выплаты по ДМС в 2007 году составили

2 859 тыс. рублей.

В соответствии с задачами, возложенными на страховые медицинские организации проводится работа по защите прав застрахованных и экспертиза качества оказания медицинской помощи в системе ОМС.

Для выполнения этих функций в компании работают 2 штатных и 11 внештатных медицинских экспертов.

Всего за 2007 год проведено 4772 экспертизы. При

этом выявлено 2867 нарушений, из них:

- | | |
|---|--------|
| - оказание мед.помощи ненадлежащего качества | - 1832 |
| - завышение объема мед. помощи | - 31 |
| - необоснованных госпитализаций | - 135 |
| - повторная госпитализация по вине ЛПУ | - 1 |
| - необоснованное ограничение доступности медицинской помощи | - 12 |
| - другое | - 856 |

За 2007 год зарегистрировано всего 691 обращений граждан, из них: 33 письменных обращения. Кроме того, зарегистрировано 658 устных обращений, из них 217 — это консультации по различным вопросам.

Дочерних и зависимых обществ СМО «Заполярье» не имеет.

Пояснение к форме №1-страховщик.

IV. Обязательства.

По стр.655 гр.4 (прочие кредиторы) отражена сумма 8 000 000=00 (восемь миллионов рублей) перечисленная ООО «Поликлиника консультативно-диагностическая им.Е.М. Нигинского» по договору возмездного оказания услуг от 18.06.2007г. для экспертизы качества оказания медицинской помощи. Соглашением сторон от 07.02.2008г. договор расторгнут.

Пояснение к форме №2а-страховщик.

По стр.100 гр.4 непокрытый убыток составил 4 963 тыс. рублей., что связано с открытием филиалов страховой компании в гг. Ноябрьск, Губкинский, Муравленко с 2 августа 2006г., а проведением тендера по оплате за неработающее население в декабре 2006г., финансированием на ведение дела филиалов за счет средств головной компании.

Пояснение к форме № 6-страховщик.

Расчет соотношения между фактическими и нормативными размерами маржи платежеспособности.

В составе годовой бухгалтерской отчетности представлен план оздоровления финансового положения компании на 2008 год.

Пояснение к форме № 7а-страховщик.

С января по июнь м-ц 2007г. финансовые средства запасного резерва ОМС в сумме 20 000 000=00 (двадцать миллионов рублей) находились на депозитном счете в «Запсибкомбанке» ОАО согласно договора банковского вклада юридического лица №18/04/Д1 от 21 апреля 2005г. Соглашением № 22/83 от 02.07.2007г. этот договор расторгнут.

В июне м-це 2007 года согласно договора банковского вклада юридического лица №18/06/Д2 были перечислены финансовые средства на депозитный счет в «Запсибкомбанк» ОАО г. Тюмень в сумме 6 000 000=00 (Шесть миллионов рублей). Генеральная лицензия № 918 «Право банка на работу с вкладами юридических лиц» «Запсибкомбанку» ОАО выдана ЦБ РФ 25 апреля 2003 года.

Муравленковским филиалом ОАО «ГМСК «Заполярье» 29.12.2007г. заключен договор банковского вклада юридического лица № 10/078 с Муравленковским филиалом «Запсибкомбанка» ОАО на сумму 7 300 000=00 (Семь миллионов триста тысяч рублей).

Генеральная лицензия № 918 «Право банка на работу с вкладами юридических лиц» «Запсибкомбанку» ОАО выдана ЦБ РФ 25 апреля 2003 года.

Пояснение к форме №14-страховщик.

5. Векселя организаций, в том числе банков.

Согласно договора купли-продажи простых векселей №00078/27/01-07 от 29.06.2007 года компанией приобретен простой вексель АКБ «Банк Москвы» ОАО на сумму 1 500 000=00 (Один миллион пятьсот тысяч рублей). Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2748, выдана ЦБ РФ 14 октября 2004 г.

Банк Москвы имеет национальный кредитный рейтинг AA+(rus) прогноз «стабильный». Рейтинг присвоен Международным рейтинговым агентством –Fitch Ratings.

IV. Информация по сегментам.

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

V. Решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности.

Слушали генерального директора И.В. Ботова который выступил с сообщением о финансовых итогах за 2007 год и предложил:

Утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества за 2007 год.

Итоги голосования:

1.число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц,

имеющих право на участие в Общем собрании: 7 578;

2. число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании: 7 578 (кворум имеется).

При подсчете голосов установлены следующие результаты голосования:

«ЗА»	7 578
«ПРОТИВ»	нет
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	нет

«ЗА» проголосовало 100 % голосов, имеющих право голоса на Общем собрании акционеров Общества.

Принято решение:

Утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества за 2007 год. (Протокол №1 от 26.06.2008г. вопрос №1)

VI. События после отчетной даты

В бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2007 года отражены расходы будущих периодов, которые оказали влияние на финансовое состояние: значительные вложения ОАО «ГМСК «Заполярье» в организацию и содержание филиалов компании в сумме 3130,0 тыс.руб., обнаруженная в отчетном году ошибка в начислении амортизации по зданию за прошлые периоды в сумме 2267,1 тыс.руб.

VII. Условные факты хозяйственной деятельности

Существенные условные факты хозяйственной деятельности в ОАО «ГМСК «Заполярье» в 2007 году не имели места.

VIII. Аффилированные лица

Аффилированное лицо	Кол-во акций	Доля лица в уставном
1. Ф.И.О. Аленичев Вадим Вячеславович Место жительства: г.Салехард ул. Игарская, 31	-	-
2. ОАО «Нордмедком» 625000 г.Тюмень ул.Челюскинцев д.6 корп.1 Основание: акционер	4210 обыкновенных бездокументарных именных акций на сумму 17 261000	55,56%
3. Департамент имущественных отношений ЯНАО 629008 г.Салехард, ул.Республики Д.17 Основание: учредитель	3368 обыкновенных бездокументарных именных акций на сумму 13808800 руб.	44,44%

На основании договора безвозмездной передачи акций №2 от 07.03.2007 Муниципальное образование г.Салехард, представляемое Департаментом имущественных отношений Администрации г.Салехард передало 22,22% доли уставного капитала Департаменту имущественных отношений ЯНАО.

На основании передаточного распоряжения 15.06.2007 Муниципальное образование г.Лабытнанги, представляемое Администрацией МО г.Лабытнанги, передало 22,22% доли уставного капитала Департаменту имущественных отношений ЯНАО.

IX. Методы расчета страховых резервов.

Страховые резервы СМО формируются согласно Положения «О порядке формирования и использования финансовых резервов страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование на территории Ямало-Ненецкого автономного округа», утвержденного Исполнительным директором ОФ ОМС 10.02.2005г., Положения «О формировании страховых резервов по

страхованию иному, чем страхование жизни» ОАО «ГМСК «Заполярье», утвержденного генеральным директором СК 11.10.2006 г. и согласованного с Федеральной службой страхового надзора (письмо №511 от 19.10.2006г.).

Для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни договоры страхования распределяются по учетной группе 2. «Добровольное медицинское страхование (сострахование)»: - договоры добровольного медицинского страхования. Расчет резерва незаработанной премии по договорам, относящимся к учетной группе 2, производится методом «pro rata temporis».

Х. Финансовые вложения

С января по июнь м-ц 2007г. финансовые средства запасного резерва ОМС в сумме 20 000 000=00 (двадцать миллионов рублей) находились на депозитном счете в «Запсибкомбанке» ОАО согласно договора банковского вклада юридического лица №18/04/Д1 от 21 апреля 2005г. Соглашением № 22/83 от 02.07.2007г. этот договор расторгнут.

В июне м-це 2007 года согласно договора банковского вклада юридического лица №18/06/Д2 были перечислены финансовые средства на депозитный счет в «Запсибкомбанк» ОАО г. Тюмень в сумме 6 000 000=00 (Шесть миллионов рублей). Генеральная лицензия № 918 «Право банка на работу с вкладами юридических лиц» «Запсибкомбанку» ОАО выдана ЦБ РФ 25 апреля 2003 года.

Муравленковским филиалом ОАО «ГМСК «Заполярье» 29.12.2007г. заключен договор банковского вклада юридического лица № 10/078 с Муравленковским филиалом «Запсибкомбанка» ОАО на сумму 7 300 000=00 (Семь миллионов триста тысяч рублей).

Резерв под обесценение финансовых вложений в 2007г. не формировался. Финансовых вложений, обремененных залогом, не было.

XI. Займы и кредиты

В течение 2007г. ввиду недостатка собственных оборотных средств (организационные расходы по филиалам компании в гг. Ноябрьске, Губкинском, Муравленко) страховая компания пользовалась займами других организаций: ООО «Вексельный центр» договор № 1 от 28.11.2007г. на сумму 850 000=00 (Восемьсот пятьдесят тысяч рублей), ООО «ЗАБСИБЛИЗИНГ» договор №1 от 28.11.2007г. на сумму 850 000=00 (Восемьсот пятьдесят тысяч рублей), на общую сумму 1 700 тыс.рублей.

XII. Недвижимое имущество

Компания имеет построенное за счет собственных средств 2-х этажное административное здание в капитальном исполнении с двумя гаражными боксами, находящееся по адресу: 629003 ЯНАО г.Салехард ул.Маяковского,4, общая площадь административного здания 272,8 кв.м., гаражных боксов - 50 кв.м. В здании имеется счетчик тепла, пожарная сигнализация, мини-АТС, локальная компьютерная сеть. Право собственности зарегистрировано Регистрационной палатой ЯНАО в реестре за № 89-01/08-3/1999-461.1. По результатам оценки недвижимого имущества от 27.12.2006 года выданного Торгово-промышленной палатой ЯНАО (отчет №001/1) рыночная стоимость административного здания составляет 19 миллионов 60 тысяч рублей. Указанное выше административное здание используется как офис в целях осуществления страховой деятельности. Гаражные боксы используются для хранения транспортных средств страховой организации.

10 мая 2007 года согласно договора купли-продажи компания приобрела земельный участок и расположенный на нем жилой дом, для размещения стационарного рабочего места, расположенный по адресу: ЯНАО Шурышкарский район с. Мужы ул. Республики 48. Главным управлением Федеральной регистрационной службы по Тюменской области, ХМАО и ЯНАО выдано свидетельства о гос. регистрации права на дом серия 72НК №460262 и земельный участок серия 72НК №460261 от 28 мая 2007 года.

XIII. Арендованные основные средства.

Компания арендует помещение площадью 45 кв.м. для размещения стационарного рабочего места в п. Яр-Сале, которое находится в собственности Комитета по управлению государственным имуществом ЯНАО. И помещение площадью 16,0 кв.м. для размещения стационарного рабочего места в г. Лабытнанги, которое находится в собственности Администрации МО г. Лабытнанги. На забалансовых счетах стоимость имущества не относящегося к ОАО «ГМСК «Заполярье» не учитывается.

XIV. Прочие доходы и расходы, кроме доходов и расходов, связанных с инвестиционной деятельностью

Стр.210 гр.3 формы №2-страховщик, за 2007г. в сумме 8 479 тыс.рублей - доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию. Стр.220 гр.3 формы №2-страховщик в сумме 4 373 тыс.рублей - расходы от операций по обязательному медицинскому страхованию, связанные с организационными расходами по становлению филиалов страховой компании.

XV. Прибыль (убытки) на акцию.

В 2007 году базовая прибыль компании составила 562 рубля 02 копейки на акцию. В 2006 году базовый убыток составил 654 рубля 92 копейки на акцию. В результате переноса убытка прошлых лет на 2007 год по решению собрания акционеров, финансовый результат на 31.12.2007 года составил 704 тысячи рублей убытка. Поэтому расчет разводненной прибыли на акцию за 2007 год не произволился.

XVI. Использование средств резерва предупредительных мероприятий.

Расходование резерва предупредительных мероприятий осуществляется на основании писем лечебно-профилактических учреждений, по согласованию с Фондом ОМС и управлением здравоохранения. Так в 2007г. было выделено лечебным учреждениям из резерва предупредительных мероприятий 8 054 361=79 (Восемь миллионов пятьдесят четыре тысячи триста шестьдесят один рубль 79 копеек): МУЗ «Лабытнангская центральная городская многопрофильная больница» в сумме 2 000 000=00 (Два миллиона рублей 00 копеек), ГУЗ «Салехардская окружная больница» в сумме 3 000 000=00 (Три миллиона рублей 00 копеек), МУЗ Харпская городская больница в сумме 200 000=00 (Двести тысяч рублей 00 копеек), МУ «Центральная городская больница» г. Ноябрьск в сумме 2 854 361=79 (Два миллиона восемьсот пятьдесят четыре тысячи триста шестьдесят один рубль 79 копейки) на обучение медицинского персонала, приобретение расходных материалов и медикаментов. Контроль над целевым использованием РПМ осуществляется страховой организацией. Финансовые средства в сумме 3 427 тыс. рублей - 80% штрафных санкций по результатам медико-экономической экспертизы, направленные из РПМ в лечебные учреждения на устранение допущенных недостатков. На денежные средства резерва предупредительных мероприятий обучен медицинский персонал, приобретено новое диагностическое оборудование, в связи с чем, улучшилось качество медицинской помощи застрахованным.

На 31.12. 2007 года резерв РПМ составил 4936 тыс. рублей.

XVII. Государственная помощь.

Государственная помощь на протяжении всей деятельности компании, не оказывалась.

XVIII. Информация по прекращаемой деятельности.

На протяжении 14 лет ОАО «ГМСК «Заполярье» проводит свою деятельность по медицинскому страхованию на территории Ямало-Ненецкого автономного округа и в ближайшие годы не намерена ее прекращать.

Генеральный директор



И.В. Ботов **И.В. Ботов**

Главный бухгалтер

Т.И. Цигановская

Т.И. Цигановская