

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИКА
(текстовая форма)
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ)
ОАО «ГМСК «Заполярье»
2012 ГОД

1. Краткая характеристика деятельности

ОАО «ГМСК «Заполярье» организовано 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. Полное наименование Общества: Открытое акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье».

Сокращенное наименование Общества: ОАО «ГМСК «Заполярье».
Юридический адрес компании: 629003, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, 4, тел/факс (34922) 4-84-36, 4-93-43.

2. Сведения о лицензиях

ОАО «ГМСК «Заполярье» 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.

3. Опыт работы

Компания осуществляла страховую деятельность по 24 договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенных с медицинскими организациями округа и одному договору на добровольное медицинское страхование, в том числе:

1. ГБУЗ «Салехардская окружная клиническая больница»;
2. ГБУЗ «Ямало-Ненецкий окружной кожно-венерологический диспансер»;
3. ФКУЗ «Медико-санитарная часть Управления внутренних дел Ямало-Ненецкого автономного округа»;
4. Салехардская больница ФГБУ «Западно-Сибирский медицинский центр Федерального медико-биологического агентства»;
5. ГБУЗ «Лабытнангская городская больница»;
6. ГБУЗ «Аксарковская центральная районная больница»;
7. ГБУЗ «Харпская районная больница»;
8. ГБУЗ «Мужевская центральная районная больница»;
9. ГБУЗ «Яр-Салинская центральная районная больница»;
10. ГБУЗ «Ноябрьская центральная городская больница»;
11. ГБУЗ «Ноябрьская городская стоматологическая поликлиника»;
12. НУЗ «Линейная поликлиника на станции Ноябрьск ОАО «РЖД»;
13. ГБУЗ «Новоуренгойская центральная городская больница»;
14. НУЗ «Узловая больница на станции Коротчаево ОАО «РЖД»;
15. ГБУЗ «Новоуренгойская городская больница №2»;
16. ГАУЗ «Новоуренгойская городская стоматологическая поликлиника»;
17. ГБУЗ «Тазовская центральная районная больница»;
18. ГБУЗ «Красноселькупская центральная районная больница»;
19. ГБУЗ «Тарко-Салинская центральная районная больница»;
20. ГБУЗ «Муравленковская городская больница»;
21. ГБУЗ «Губкинская городская больница»;
22. ГБУЗ «Надымская центральная районная больница»;
23. ГБУЗ «Пангодинская районная больница»;
24. ГБУЗ «Надымская городская стоматологическая поликлиника».
25. ООО «Вынгапуровская сервисная компания 2»

Ведение учета застрахованных автоматизировано с использованием оригинальных компьютерных программ.

Открыты и работают филиалы компании в гг. Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Надым.

На основании рекомендаций Федерального и окружного Фондов ОМС для учета поступления и расходования денежных средств по обязательному медицинскому страхованию, направляемых на оплату медицинских услуг лечебно - профилактическим учреждениям и хранения страховых резервов открыты отдельные расчетные счета.

В течение 2012 года компания проводила обязательное и добровольное медицинское страхование. Сумма страховых платежей полученных компанией по ОМС в 2012 году составила 3 888 448 тыс. рублей. Расходы на оплату медицинской помощи застрахованных по ОМС в 2012 году составили 3 471 030 тыс. рублей. Страховые премии по ДМС в 2012 году составили 200 тыс. рублей. Выплаты по договору ДМС в 2012 году составили 129 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.

Дочерних и зависимых обществ ОАО «ГМСК «Заполярье» не имеет.

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере.

ОАО «ГМСК «Заполярье» с 17.05.2012г на очередном общем собрании акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Советов директоров (протокол №2 от 17.05.2012):

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

Ботов Игорь Владимирович – 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».

Единоличным исполнительным органом управления в компании в до 06 ноября 2012 году являлся генеральный директор – Ботов Игорь Владимирович.

На заседании Совета директоров ОАО «ГМСК «Заполярье» 06 ноября 2012 года (протокол 21 от 06.11.2012) был рассмотрен вопрос о досрочном прекращении полномочий Генерального директора ОАО «ГМСК «Заполярье» и избран Генеральный директор Дружинин Николай Петрович.

28.12.2011 г. на Внеочередном общем собрании акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье» был избран следующий состав Ревизионной комиссии Общества (протокол № 5 от 28.12.2011 г.):

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

Клюева Светлана Васильевна – экономист ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Попова Флора Исмановна – начальник контрольно-ревизионного отдела Окружного фонда обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого автономного округа.

С 17 мая 2012 года на годовом собрании акционеров утвержден новый состав ревизионной комиссии общества в следующем составе (протокол №2 от 17.05.2012):

Дорохова Татьяна Николаевна – заместитель генерального директора ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Клюева Светлана Васильевна – экономист ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Попова Флора Исмановна – начальник контрольно-ревизионного отдела Окружного фонда обязательного медицинского

страхования Ямало-Ненецкого автономного округа.

До 16 ноября 2012 года должность главного бухгалтера занимала Иванченко Евгения Александровна.

С 17 ноября на заседании Совета директоров ОАО «ГМСК» Заполярье» (протокол №22 от 16.11.2012) на должность главного бухгалтера была согласована кандидатура Чабан Татьяны Григорьевны.

ООО «Международная актуарная компания» проведена актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) по договору ДМС.

5. Положение на рынке ценных бумаг.

АО «ГМСК «Заполярье» не является держателем ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика

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

7.Участие в объединениях субъектов страхового дела

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

8. Важнейшие операции

Финансовое положение ОАО «ГМСК «Заполярье» в 2012 году ухудшилось из-за неподтвержденной дебиторской задолженности.

9. Принципы учетной политики

Приказом №44 от 26.12.2011 утверждено Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2012 год. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-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.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Страховые резервы по добровольному медицинскому страхованию формируются согласно Положению «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» ОАО «ГМСК «Заполярье», утвержденному генеральным директором СК 11.10.2006 г. и согласованного с Федеральной службой страхового надзора (письмо №511 от 19.10.2006г.).

На основании данного Положения Общество формирует следующие резервы по страхованию иному, чем страхование жизни:

резерв незаработанной премии (далее - РНП);

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ);

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ).

Для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни договор страхования распределен по учетной группе 2. «Добровольное медицинское страхование (сострахование)»: - договоры добровольного медицинского страхования.

Расчет резерва незаработанной премии по договору, относящемуся к учетной группе 2, производился методом «pro rata temporis». Расчет резервов убытков производился методом, определенным п. 26, 30 «Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (утв. приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н).

11. Информация о принятых страховых рисках

Ввиду отсутствия деятельности по перестрахованию и сострахованию, страховые риски не принимались.

12. Анализ оплаченных убытков

Убытки по договорам страхования (сострахования и перестрахования) в 2012 году не производились за исключением выплаты за стоматологические услуги по договору ДМС.

13. 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.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В ОАО «ГМСК «Заполярье» информации по прекращаемой деятельности нет.

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Оценочных обязательств с неопределенной величиной и сроком исполнения в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010) в 2012 году не имеется.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Формирование фонда предупредительных мероприятий в 2012 году не производилось и соответственно его использование.

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	Ботов Игорь Владимирович	являлся генеральным директором открытого акционерного общества	05.03.2012
2	Дружинин Николай Петрович	Назначен генеральным директором открытого акционерного общества	07.11.2012
3	ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	юридическое лицо, которое имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на акции	25.02.2009
4	Широбакин Алексей Болеславович	Член Совета директоров (протокол № 2)	17.05.2012
5	Ботов Игорь Владимирович	Член Совета директоров (протокол № 2)	17.05.2012
6	Исматуллин Гали Ибрагимович	Член Совета директоров (протокол № 2)	17.05.2012

7	Мальшев Максим Сергеевич	Член Совета директоров (протокол № 2)	17.05.2012
8	Белокурская Ирина Дмитриевна	Член Совета директоров (протокол № 2)	17.05.2012

ОАО «УМК «Нордмедком» является акционером ОАО «ГМСК «Заполярье» с долей участия в уставном капитале 99,94%.
Обязательства по указанному договору на 31.12.2011 г. отсутствуют

19. Информация об участии в совместной деятельности

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

г.

КИН

ИН

А

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

По стр. 2290 гр. 5,6 отражен остаток целевых средств, сформированных из остатков резервов 2010 и 2011 годов.

По стр. 2290 гр.4 отражена сумма обязательств на остаток целевых средств, полученных в рамках договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования на 2012 год и выплаченных в форме аванса медицинским организациям на оказание медицинской помощи по ОМС в декабре месяце, проведенный в бухгалтерском учете по счету 8601 «Целевые средства обязательного медицинского страхования» на сумму 156106 тыс. рублей.

В гр. 3 строки 3200 отражены прочие доходы в сумме 72759 тыс. рублей, в том числе:

- в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию - 51 965 тыс. рублей;

- суммы штрафных санкций, удержанных с медицинских организаций по результатам контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи - 14 044 тыс. рублей;

- штрафные санкции -276 тыс. рублей

- продажа основных средств - 476 тыс. рублей;

- доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 4 087 тыс. рублей;

- перерасход по сотовой связи, удержанный из заработной платы работников компании в сумме 45 тыс. руб.;

- доход полученные по договорам банковского вклада (счета) - 281 тыс. руб.

- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде - 960 тыс. руб.;

- прочие внереализационные доходы в сумме 2 тыс. руб.

-дооценка основных средств -623

В гр. 4 строки 3300 отражены прочие расходы в сумме 74 993 тыс. руб. в разрезе по элементам затрат в пояснениях к бухгалтерскому балансу формы 8.8 «Расходы по элементам затрат».

21. Информация о существенных ошибках.

Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010) не имелась.

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

Решение высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика и распределения чистой прибыли будет принято предположительно 23 апреля 2013 года на очередном общем собрании акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье».

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация ОАО «ГМСК «Заполярье» в 2012 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

Приоритетным направлением деятельности ОАО «ГМСК «Заполярье» является обязательное медицинское страхование. Планируется расширение страхового поля по данной деятельности.

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля включает разграничение полномочий между руководителями структурных подразделений, заместителя руководителя и непосредственно общий контроль руководителем компании.

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.

26. Иная информация

Дополнительная иная информация, полезная заинтересованным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика или уместная для понимания ее отдельных показателей (статей, групп статей)

Руководитель



Назмутдинов В.Б.

Главный бухгалтер



Цигановская Т.И.

"25" Марта 2013 г.



Пронумеровано, пронумеровано и скреплено
печатью *И.П. Дружинин* (инициала(ов))

Исполнительный директор
ОАО «УМЦК «Заплярье»

И.П. Дружинин
Н.П. Дружинин

