

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности за 2006 год
ОАО «Государственная медицинская страховая
компания «Заполярье»

г.Салехард

01 июня 2007г.

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 течении февраля, марта 1994г. производилось формирование уставного капитала, которое было закончено к 23 марта 1994г.

Единоличным исполнительным органом управления в компании является генеральный директор - Аленичев Вадим Вячеславович. Органом контроля за 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-ООЗ-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 31.12.2006 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 2006 году компания имела 3668 договоров со страхователями, в том числе

- с физическими лицами	-1349
- с юридическими лицами	- 2319
из них:	
- с промышленными предприятиями	-16
- с сельхозпредприятиями	- 25
- со строительными организациями	- 296
- с транспортными организациями	-123
- с торгово-посредническими	- 484
-с банками	-21
-прочие	- 1354

Общее число застрахованных на 01.01.2007г. составляет 159128; количество выданных полисов по ОМС - 156797, из них по работающему населению - 101178 и по неработающему населению - 57950.

Ведение учета застрахованных автоматизировано с использованием оригинальных компьютерных программ.

2 августа 2006г. внеочередным общим собранием акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье» протокол №30, принято решение об открытии филиалов 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 2006 года компания проводила только обязательное медицинское страхование. Сумма страховых платежей полученных компанией в 2006 году составила 426 861,0 тыс. рублей. Расходы на оплату медицинских услуг застрахованных в 2006 году составили 361 015,0 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 2006 год проведено 5827 экспертизы. При этом выявлено 3787 нарушений, из них:

- оказание мед.помощи ненадлежащего качества - 2214
- завышение объема мед. помощи - 188
- необоснованных госпитализаций - 146
- действия препятствующие проведению оценки КМП- 1114
- необоснованное ограничение доступности медицинской помощи - 1
- другое - 124

За 2006 год зарегистрировано всего 731 обращений граждан, 24 письменных обращения. Кроме того, зарегистрировано 707 устных обращений, из них 160 — это консультации по различным вопросам.

Отмечалось одно обоснованное обращение, касающееся недостатков в работе ЛПУ.

За 2006 год было одно дело, находящееся в судебном производстве. Регрессных исков компания не выставляла.

Дочерних и зависимых обществ СМО «Заполярье» не имеет.

Так как лицензия по ДМС была получена в декабре м-це 2006г., деятельность по добровольному медицинскому страхованию в 2006г. не осуществлялась.

Пояснение к форме №2а-страховщик.

По стр.100 гр.3 непокрытый убыток составил 4963,0 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 №3-страховщик.

По стр.290 гр.5,7 показано направление прибыли за 2005г. в добавочный капитал в сумме 53,0 тыс.рублей по решению собрания акционеров №26 от 10.03.2006г. (копия протокола направлена в ФССН 06.12.2006г. №614 и в Инспекцию страхового надзора по УрФО 27.05.2007г. №317/1).

В стр.360 показано произошедшее увеличение уставного капитала за счет следующих средств: гр.4 — добавочный капитал в сумме 824,0 тыс.руб.; гр.6 - нераспределенная прибыль в сумме 2698,0 тыс.рублей (2645,0 тыс.рублей - на повышение уставного капитала; 53,0 тыс.рублей - в добавочный капитал, копия протокола направлена в ФССН 06.12.2006г. №614 и в Инспекцию страхового надзора по УрФО 27.05.2007г. №317/1).

Пояснение к форме № 7а-страховщик.

Финансовые средства запасного резерва ОМС в сумме 20 000 000 (Двадцать миллионов рублей) были перечислены на депозитный счет в "Запсибкомбанк" ОАО согласно договора банковского вклада юридического лица № 18/04/Д1 от 21 апреля 2005 года. Генеральная лицензия № 918 «Право банка на работу с вкладами юридических лиц» «Запсибкомбанку» ОАО выдана ЦБ РФ 25 апреля 2003 года.

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 Заместителя генерального директора по финансовым вопросам Т.Н. Цигановскую, которая выступила с сообщением о финансовых итогах за 2006 год и предложила:

Утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества за 2006 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 2006 гол.

VI. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты в СМО «Заполярье» в 2006 году не было.

VII. Условные факты хозяйственной деятельности

Существенные условные факты хозяйственной деятельности в ОАО «ГМСК «Заполярье» в 2006 году не имели места.

VIII. Аффилированные лица

Аффилированное лицо	Кол-во акций	Доля лица в уставном капитале
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 руб.	55,56%
3. Департамент имущественных отношений ЯНАО 629008 г.Салехард, ул.Республики Д.17 Основание: учредитель	1684 обыкновенных бездокументарных именных акций на сумму 6904400 руб.	22,22%
4. МО г.Лабытнанги 629400 г.Лабытнанги, ул.Гагарина, Д-29 Основание: учредитель	1684 обыкновенных бездокументарных именных акций на сумму 6904400 руб.	22,22%

Операции с аффилированными лицами в 2006 году не проводились.

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 11.10.2006г. и согласованного с Федеральной службой страхового надзора (письмо №511 от 19.10.2006г.). В связи с отсутствием договоров по ДМС (лицензия по ДМС получена в конце декабря м-ца 2006г.), страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, в 2006г. не формировались.

X. Финансовые вложения

С января по декабрь м-ц 2006г. 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. Резерв под обесценение финансовых вложений в 2006г. не формировался. Финансовых вложений, обремененных залогом, не было.

XI. Займы и кредиты

В течении 2006г. ввиду недостатка собственных оборотных средств (открытие филиалов компании в гг. Ноябрьске, Губкинском, Муравленко) страховая компания пользовалась займами других организаций: ООО «Вексельный центр» договор № 3 от 18.10.2006г. на сумму 1 500 000=00 (Один миллион пятьсот тысяч рублей), ООО «ИК «Фред» договор №12 от 18.10.2006г., договор №13 от 11.12.2006г. на сумму 1 750 000=00 (Один миллион семьсот пятьдесят тысяч рублей), ООО ЧОП «Центурион» договор №1 от 11.12.2006г. на сумму 750 000=00 (Семьсот пятьдесят тысяч рублей) на общую сумму 4 000,0 тыс. рублей со сроком погашения в июне-августе 2007года.

Сумма процентов за пользование займами в 2006 году составила 11 123 рубля.

ХII. 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.

ХIII. 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.

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

Стр.210 гр.4 формы №2-страховщик, за 2005г. в сумме 3545,0 тыс.рублей - доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию. Стр.220 гр.3 формы №2-страховщик в сумме 4963,0 тыс.рублей - расходы от операций по обязательному медицинскому страхованию (убыток), связанные с организационными расходами по открытию и становлению филиалов страховой компании.

XV. Прибыль (убытки) на акцию.

В 2005 году базовая прибыль компании составляла 400 рублей 77 копеек на акцию. В 2006 году базовый убыток составил 654 рубля 92 копейки на акцию. По состоянию на 31.12.2006 года непокрытый убыток страховой компании составил 4963,0 тысяч рублей. Поэтому расчет разводненной прибыли на акцию за 2006 год не производился.

XVI. Использование средств резерва предупредительных мероприятий.

Расходование резерва предупредительных мероприятий осуществляется согласно писем лечебно-профилактических учреждений, по согласованию с Фондом ОМС и управлением здравоохранения. Так в 2006г. было выделено лечебным учреждениям из резерва предупредительных мероприятий 2 800 000=00 (Два миллиона восемьсот тысяч рублей): МУЗ «Лабытнангская центральная городская многопрофильная больница» в сумме 1 000 000=00 (Один миллион рублей), МУ «Аксарковская центральная районная больница» в сумме 1 800 000=00 (Один миллион восемьсот тысяч рублей) на обучение медицинского персонала, приобретение расходных материалов и медикаментов. Контроль за целевым использованием РПМ осуществляется страховой организацией. Финансовые средства в сумме 11012,0 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 конец 2006 года резерв РПМ составил 753,0 тыс.рублей.

XVII. Государственная помощь.

Государственная помощь на протяжении всей деятельности компании, не оказывалась.

XVIII. Информация по прекращаемой деятельности.

На протяжении 13 лет ОАО «ГМСК «Заполярье» проводит свою деятельность по обязательному медицинскому страхованию на территории Ямало-Ненецкого автономного округа и в ближайшие годы не намерена ее прекращать.

Генеральный директор



В.В. Аленичев

Главный бухгалтер



Т.И. Цигановская

