

## ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБО)

Рег. № 1947, ЗАПОЛЯРЬЕ

### 1. Краткая характеристика деятельности

Страховая компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Страховая компания является непубличным 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: Акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье».

Сокращенное наименование компании: АО «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 31.12.2015 открыто пять филиалов, из которых в 2015 году функционировали четыре филиала:

Наименование филиала	Адрес	Среднесписочная численность сотрудников
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ	629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, №4	25
1. Ноябрьский филиал	629805, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Ноябрьск, ул. Ленина, 84/84	6
2. Надымский филиал	629733, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16	4
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:		40

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

В течение 2015 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 04.02.2015 № 05.

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

Показатель	2015	2014	2013	Динамика между 2015 и 2014 гг
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	9111	8966	19 233	145
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	103418	230 288	240 907	-126870
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	606892	103 418	230 288	503474
<i>Среднегодовая величина активов, тыс. руб.</i>	<i>355155</i>	<i>166 853</i>	<i>235 598</i>	<i>188302</i>
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	97224	96 268	83 848	956
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	103821	97 224	96 268	6597
<i>Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.</i>	<i>100523</i>	<i>96746</i>	<i>90058</i>	<i>3777</i>

Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	97224	96 268	83 848	956
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	103821	97 224	96 268	6597
<i>Среднегодовая величина чистых активов, тыс. руб.</i>	<i>100523</i>	<i>96746</i>	<i>90058</i>	<i>3777</i>
Рентабельность активов, %	2,6	5,4	8,2	-2,8
Рентабельность собственного капитала, %	9,1	9,3	21,4	-0,2
Рентабельность чистых активов, %	9,1	9,3	21,4	-0,2
Доля собственного капитала в балансе на конец года, %	17,0	94,0	41,8	-77
Фактический размер маржи платежеспособности на конец года, тыс. руб.	103821	97 224	96 268	6597

Рентабельность активов составляет 9,3% за 2014 год и 9,1% за 2015 год. Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения 9,3% за 2014 год и 9,1% за 2015 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	2015	2014	2013	Динамика между 2015 и 2014 гг
Прибыль, полученная от осуществления инвестиционных операций - всего, тыс. руб.,	2821	6 746	7 404	-3925
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	2821	2 295	1 989	526
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на начало года, тыс. руб.	30000	24 000	8 000	6 000
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец года, тыс. руб.	25100	30 000	24 000	4900
<i>Среднегодовая величина финансовых вложений (за исключением денежных</i>	<i>27550</i>	<i>27 000</i>	<i>16 000</i>	<i>550</i>

эквивалентов), тыс. руб.				
Рентабельность инвестиций, %, в том числе:	10,2	25,0	46,3	14,8
банковские вклады (депозиты)	10,2	8,5	12,4	1,7
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				

## 2. Сведения о лицензиях

Страховая компания работала в 2015 году на основании следующих полученных лицензий:

- на проведение обязательного медицинского страхования С № 1947 89 от 22.11.2005 года, ОС №1947-01 от 20.11.2015;

- на проведение добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1947 от 20.11.2015.

## 3. Опыт работы

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

- Обязательное медицинское страхование;
- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Компания осуществляла в 2015 году страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании договора № 05 от 04.02.2015 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 22 года.

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 2015 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.

26.11.2015 на внеочередном общем собрании акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 2 от 26.11.2015):

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

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

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

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

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

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

Единым исполнительным органом управления в компании с 02.02.2015 по 01.02.2016 является генеральный директор – Дружинин Николай Петрович (протокол заседания Совета директоров № 1 от 29.01.2015).

Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью АО «ГМСК «Заполярье» является ревизионная комиссия, в которую избраны (протокол № 2 от 26.11.2015):

- Дорохова Татьяна Николаевна

- Чирков Сергей Николаевич

- Ключева Светлана Васильевна

С 18.03.2015 на заседании Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» (протокол № 04 от 17.03.2015) на должность главного бухгалтера согласована кандидатура Чабан Татьяны Григорьевны.

Актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) в течение 2015 года не проводилась в связи с отсутствием заключенных договоров на добровольное медицинское страхование. Договор со страховым актуарием на осуществление актуарной деятельности в 2015 году заключен.

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 АО «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%

АО «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 31.12.2013 составило 19042 штуки.

Базовая прибыль на акцию в 2013 году составила  $(25585/19042)=1343,61$  руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 1343,61 руб.

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

Базовая прибыль на акцию в 2014 году составила  $(6531/19042)=342,98$  руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 342,98 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на 31.12.2015 составило 19042 штуки.

Базовая прибыль на акцию в 2015 году составила  $(8947/19042)=469,86$  руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 426,90 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

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

## 7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

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

## 8. Важнейшие операции

По итогам 2015 года в целом по компании сложился положительный финансовый результат деятельности, получена прибыль до налогообложения в размере 11 715 тыс. руб.

### Динамика основных финансовых показателей компании

Показатели	тыс. руб.			Процентное соотношение между 2015 и 2014 гг.
	На 31.12.2015	На 31.12.2014	На 31.12.2013	
Активы	606892	103 418	230 288	587%
Страховые резервы (по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни)	0	0	0	0
Собственные средства	103821	97 224	96 268	107%
Финансовый результат до налогообложения	11715	11295	24819	104%
Чистая прибыль	9111	8966	19 233	102%
Совокупный финансовый результат	8947	6531	25585	137%

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

Основание	Период	Сумма дивидендов, руб.	
		ОАО «УМК «Нордмедком» (19038 акций)	ООО «ЦВМР «АХМАНКА» (4 акции)
<b>Начислены и выплачены дивиденды в 2015 году</b>			
Протокол № 2 очередного Общего собрания акционеров от 26.11.2015	2014 год	2 760 510	580
<b>ВСЕГО начислено и выплачено в 2015 году:</b>		<b>2 761 090 рублей</b>	
<b>Начислены и выплачены дивиденды в 2014 году</b>			
протоколом № 1 от 31.03.2014 г	2013 год	1758381,55	369,45
<b>ВСЕГО начислено и выплачено в 2014 году:</b>		<b>1 758 751 рублей</b>	
<b>Начислены и выплачены дивиденды в 2013 году</b>			
Протокол № 2 внеочередного	6 месяцев	4143713,24	870,62

Общего собрания акционеров от 21.08.2013	2013 года		
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>	

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

#### 9. Принципы учетной политики

Приказом по ОАО «ГМСК «Заполярье» от 12.01.2015 № 1 утверждено Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2015 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 2015 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.

Производилась переоценка группы однородных объектов основных средств, включающие недвижимость, состоящую из непромышленных помещений, а также земельные участки, в конце года по состоянию на 31.12.2015 года. Переоценка проводилась способом прямого пересчета стоимости основных средств по рыночным ценам.

#### Переоценные объекты:

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,	629003 Ямало-Ненецкий АО г. Салехард ул. Маяковского 4



инв.№ 11003416, лит. Б.	
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 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 31.12.2015 года составила 2 691 491 рубль. Рассчитывалась в следующем порядке: количество неиспользованных всеми работниками дней отпуска, приходящихся на 31.12.2015, умножается на среднедневной заработок работника сформированный на 31.12.2015 года. 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 АО «ГМСК «Заполярье» на основании протокола собрания акционеров. Направление части прибыли на выплату дивидендов учредителям

организации отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Уровень существенности в бухгалтерском учете признан 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. Существенная ошибка предшествующего года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется 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 2015 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 01.01.2015 и 31.12.2015 отсутствует.

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

Ввиду отсутствия деятельности по добровольному медицинскому страхованию в отчетном 2015 году анализ оплаченных убытков не производился.

#### **13. Информация по сегментам**

Свою деятельность в 2015 году АО «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 АО «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 31.12.2014 составляют 2 777 тыс. рублей и являются резервом на оплату отпусков в 2015 году.

Оценочные обязательства на 31.12.2015 составляют 2 691 тыс. рублей и являются резервом на оплату отпусков в 2016 году.

#### 17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Положением об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2015 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	Дружинин Николай Петрович	является Генеральным директором открытого акционерного общества	02.02.2015 по 01.02.2016
2	АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	юридическое лицо, которое имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на акции	25.02.2006
4	Широбакин Алексей Болеславович	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015
5	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015
6	Исматуллин Гали Ибрагимович	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015
7	Малышев Максим Сергеевич	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015
8	Белокурская Ирина Дмитриевна	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015

АО «УМК «Нордмедком» является акционером АО «ГМСК «Заполярье» с долей участия в уставном капитале 99,98%. Обязательства по указанному договору на 31.12.2015 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.

В 2015 году начислены дивиденды за 2014 год в сумме 2 761 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

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

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

#### **Форма № 1**

По строке 1290 гр.4 отражена сумма прочих оборотных активов по счету 97.

По стр. 2290 гр. 4 отражена сумма обязательств по целевым средствам, полученным в рамках договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования на 2015 год и выплаченным в декабре месяце в форме аванса медицинским организациям на оказание медицинской помощи по ОМС на январь 2015 года, проведенная в бухгалтерском учете по кредиту счета 86.01 «Целевые средства обязательного медицинского страхования» и дебету счета 76.09 «Расчеты с МО»

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 101 665 тыс. рублей, в том числе:

- в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию – 61 885 тыс. рублей;
- суммы штрафных санкций, удержанных с медицинских организаций по результатам контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи – 28 673 тыс. рублей;
- штрафные санкции, поступившие от медицинских организаций – 1 631 тыс. рублей
- доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 4 395 тыс. рублей;
- перерасход по сотовой связи, удержанный из заработной платы работников компании, списанная дебиторская задолженность в общей сумме - 2 тыс. рублей;
- доход полученные по договорам банковского вклада (счета) и услугам банка – 2 821 тыс. рублей;

- возмещение по исполнительному листу от 01.10.2012 № 2-184/1-2012 по регрессному иску к Салиндер И.М.- 4 тыс.рублей.
- реализация земельного участка в п. Мужы – 1 750 тыс. рублей.
- дооценка ранее уцененных внеоборотных активов и амортизации на сумму 504 тыс. рублей.

В гр. 4 строки 3100 и 3300 отражены расходы всего на общую сумму 89950 тыс. рублей, представленные в разрезе по элементам затрат в разделе 8.8 «Расходы по элементам затрат» стр.9659 пояснений к бухгалтерскому балансу формы № 5. Из них , включающие прочие затраты в сумме 10 700.В т.ч.расходы на банковские услуги 167 тыс. рублей, расходы по экспертизе в том числе почтовые расходы, услуги связи в сумме 2619 тыс. рублей, информационное обеспечение застрахованных лиц 713 тыс. руб., командировочные расходы 269 тыс. руб налоги и сборы 1 180 тыс. руб. оплата проезда к месту проведения отпуска и обучения 680 тыс. руб.,переоценка имущества 2 331 тыс. руб., аренда помещений отделов медицинского страхования – 2 129 тыс. руб., расходы повышение квалификации, семинары, оплату аудита, актуарное сопровождение, оценка имущества , приобретение лицензий к программному обеспечению, ЭЦП сопровождение программного обеспечения в сумме -612 тыс. руб.

#### **Форма № 4**

По стр.1190 гр.3 отражены поступления от покупателей в сумме 4 490 тыс. рублей, возврат сумм налогов 204 тыс. рублей, возврат по исполнительному листу 4 тыс

По стр.1290 гр.3 отражены уплаченные налоги (кроме налога на прибыль) в сумме 7100 тыс. рублей, расчеты персоналом по хозяйственной деятельности и оплате проезда -1185 тыс. руб.

По стр. 2190 гр. 3 отражены средства банковского процента по депозитным вкладам в сумме 2821 тыс. руб.

По стр.3290 гр.3 отражены финансовые операции по движению депозитных вкладов в 2015 году.

## **Форма № 5**

По стр. 2153 гр.4 раздела 2 подраздела 2.1. в составе других видов основных средств отражено офисное оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь.

По стр.9619 гр. раздела 8.7 отражена сумма расходов на повышение квалификации, семинары, оценки имущества, приобретение лицензий к программному обеспечению, ЭЦП, сопровождение программного обеспечения.

Прочие доходы на 31.12.2015 составили 101665 тыс. руб., что на 15 508 тыс. руб. больше, чем в 2014 году. Повышение доходов связано с увеличением объема проводимых экспертиз качества оказываемой медицинской помощи населению, увеличение объема медико-экономического контроля, увеличение ставок по депозитным вкладам, увеличением объемов финансирования медицинских услуг как следствие поступлений на веление дела.

Управленческие расходы в 2015 году составили 86 266 тыс. рублей, что на 12 968 тыс. руб. больше чем в 2014 году. Увеличение расходов связано с незначительным увеличением штатной численности работников компании, повышением заработной платы, повышением стоимости проездных билетов к месту проведения очередного оплачиваемого отпуска и обратно лицам, работающим в районах Крайнего Севера, рост цен на топливо, связь, содержание зданий и помещений, аренду и т.п.

## **Форма №6 ОМС**

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

### **21. Информация о существенных ошибках**

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 2014 год о распределении чистой прибыли принималось. На голосование вынесен вопрос об утверждении годового отчета и выплате дивидендов за 2014 год.

Решение высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за отчетный 2015 год и распределения чистой прибыли общего собрания акционеров общества, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год планируется провести в июле месяце 2016 года.

### **23. Информация о реорганизации страховщика**

Реорганизация АО «ГМСК «Заполярье» в 2015 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**

АО «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 АО «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 организации службы внутреннего аудита, а также непосредственно общий контроль руководителя компании и учредителей.

По результатам тестирования и проведенного аудита не обнаружено несоответствия системы внутреннего контроля масштабам деятельности АО «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, подчиненная и подотчетная совету директоров и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями. Протоколом заседания Совета директоров ОАО «ГМСК «Заполярье» от 25.11.2013 №15 № 15 утверждено Положение о службе внутреннего аудита АО «ГМСК «Заполярье» и утверждена кандидатура руководителя службы внутреннего аудита компании.

Отчеты службы внутреннего аудита составляются с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включают наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении недостатков в деятельности компании, их последствий и рекомендаций по их устранению, а также информацию о ходе устранения выявленных ранее нарушениях и недостатках.

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

В бухгалтерском балансе страховщика (форма 1-страховщик) ПОКАЗАТЕЛЬ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА 31.12.2015 ГОДА ОТРАЖЕННЫЙ В СТРОКЕ 2160 ГРАФЫ 4 не соответствует сумме показателей нераспределенной прибыли на начало года (стр.2160 гр.5) и чистой прибыли за отчетный период (стр.3000 гр.4 формы №2-страховщик) (с учетом отчислений в резервный капитал в сумме 2636тыс.руб.стр.2150 гр.4-гр.5 и выплаты дивидендов в сумме 2761 тыс. руб. (стр.2270 гр.7 формы № 3 - страховщик) на сумму 411 тыс. рублей ПО ПРИЧИНЕ ТОГО, ЧТО ВСВЯЗИ С ПРОВЕДЕННОЙ ИНВЕНТАРИЗАЦИЕЙ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОСТАТКОВ НА СЧЕТАХ 09 И 77 ЗА 2014 ГОД, БЫЛИ ПРОИЗВЕДЕНЫ КОРРЕКТИРОВКИ В 2015 ГОДУ. Также в декабре 2015 года произведено приобретение Новогодних подарков за счет чистой прибыли в сумме 38 тыс. руб. Вышеназванная корректировка и данная сумма составляю разницу 411 тыс.руб.

Иная информация представлена дополнительно в разделе пояснений контрольных соотношений, а именно:

Форма 1 раздел 1 соотношение 7.

По строке 2290 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса страховщика в графе 4 на сумму 499 934 тыс. рублей показаны средства целевого финансирования, учитываемые по счету 86.01 «Целевое финансирование» поступившие от Территориального фонда обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого автономного округа, и направленные медицинским учреждениям Ямало-Ненецкого автономного округа в декабре 2015 года на авансирование медицинских услуг по стационару, дневному стационару и стоматологии в сумме 499 934 тыс. рублей, которые также показаны по строке 1250 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса страховщика в графе 4 и расшифрованы в разделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий» формы № 5 (пояснений) по строке 5710 графе 14 в сумме - 499 949 тыс.руб. В составе данной суммы находится вышеназванное авансирование медицинских организаций в сумме 499 934 тыс.руб., а также сумма 15 тыс.руб.- дебиторская задолженность стоматологической поликлиники ООО "Гармония" за проведенную экспертизу медицинской помощи.

Форма 12 раздел 1 соотношение 11

Тюменский филиал АО «ГМСК «Заполярье», показанный в разделе 1 по строке 5 отчета о филиалах и представительствах, в 2015 году не занимался страховой деятельностью, ввиду отсутствия договора о финансировании с Тюменским территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими учреждениями Тюменской области, а также заключенных договоров на добровольное медицинское страхование в связи, с чем были уволены сотрудники и директор филиала в ноябре 2012 года. По указанным причинам деятельность Тюменского филиала временно приостановлена.

Руководитель:  /Назмутдинов Вячеслав Борисович/

Главный бухгалтер:  /Чабан Татьяна Григорьевна/

29.02.2016