

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Совет директоров  
АО «ГМСК «Заполярье»

Протокол № 7/1 от «04» марта 2016 г.

Председатель Совета директоров:

А.Б. Широбакин

Секретарь

М.С. Малышев



УТВЕРЖДЕН:

Годовое общее собрание акционеров  
АО «ГМСК «Заполярье»

Протокол № 01 от «21» апреля 2016 г.

Председатель

А.Б. Широбакин

Секретарь

Г.И. Исмагуллин



# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

## АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье»

по итогам работы за 2015 год

*Место нахождения: Россия, ЯНАО, г. Салехард,  
ул. Маяковского, д. 4*

2016 г.

## СОДЕРЖАНИЕ:

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ РАЗДЕЛА	№ стр.
1.	ПОЛОЖЕНИЕ АО «ГМСК «ЗАПОЛЯРЬЕ» В ОТРАСЛИ	3
2.	ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	4
3.	ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
4.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ И ДР.)	9
5.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА	9
6.	ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА	9
7.	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА	11
8.	ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ	12
9.	ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	12
10.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА	12
11.	СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ	13
12.	СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	13
13.	КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА, КАЖДОГО ЧЛЕНА КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА И КАЖДОГО ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ИЛИ ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ВСЕХ ЭТИХ ЛИЦ, ВЫПЛАЧЕННОГО ИЛИ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА	20
14.	ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ	20

**1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО «ГМСК «ЗАПОЛЯРЬЕ» В ОТРАСЛИ**

АО «ГМСК «Заполярье» (далее – Общество) организовано в соответствии с Постановлением Главы Администрации Ямало-Ненецкого автономного округа № 142 от 06.07.1993.

Общество осуществляет свою деятельность по обязательному медицинскому страхованию и добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации выданных 29.01.2016, регистрационный номер ОС № 1947 – 01, СЛ № 1947.

Год	Поступления			Выплаты			Коэфф. выплат
	Место в рейтинге среди всех страховщиков	Поступления (тыс.руб)	% от показателя предыдущего года	Место в рейтинге среди всех страховщиков	Выплаты (тыс.руб)	% от показателя предыдущего года	%
2015	-	7201297	102,73	-	7045550	112,95	98
2014	20	7010245	95,12	20	6237644,5	89	89
2013	23	7370249	0	23	6998571	0	95
2012		200 000			129,5		64,75
2011	44-1	2 244 500	117.47	42	2 309 001	123.89	102.87
2010	43+4	1 910 682	123.29	42+8	1 863 796	136.89	97.55
2009	47+13	1 549 722	143.22	50+11	1 361 520	145.19	87.86
2008	60-4	1 082 089	121.46	61-5	937 750	112.16	86.66
2007	56+12	890 913	208.71	56+12	836 113	231.60	93.85
2006	68+2	426 861	108.28	68+3	361 015	93.91	84.57

Год	Кварталы	Поступления (тыс.руб)	Выплаты (тыс.руб)	Коэффициент выплат, %
2015	12 месяцев	7201297	7045550	98
	9 месяцев	5267151	5099647	97
	6 месяцев	3451339	3518767	102
	3 месяца	1494958	1531319	102
2014	12 месяцев	7010245	6237644,5	89
	9 месяцев	5263326,2	4452715,3	84,6
	6 месяцев	3124613,9	3152109,7	100,9
	3 месяца	1421230,4	1433685,7	100,9
2013	12 месяцев	7370249	6998571	95
	9 месяцев	5606913	5262053	94
	6 месяцев	3902281	3622656	93
	3 месяца	1806334	1589072	88
2012	12 месяцев	200	129,5	64,75
	9 месяцев	0	0	0

6 месяцев	2042	0	0
3 месяцев	200	129,5	64,75
	2 244 500	2 309 001	102.87
	1 745 572	1 567 125	89.78
	1 256 296	1 346 400	107.17
	495 633	669 018	134.98
	1 910 682	1 863 796	97.55
	1 540 680	1 316 998	85.48
	1 016 310	917 354	90.26
	385 880	439 033	113.77
	1 549 722	1 361 520	87.86
	1 168 730	923 449	79.01
	773 075	657 581	85.06
	270 142	294 480	109.01
	1 082 089	937 750	86.66
	596 600	462 102	77.46
	218 444	210 740	96.47
	890 913	836 113	93.85
	697 452	559 034	80.15
	447 666	401 833	89.76
	146 663	153 798	104.86
	426 861	361 015	84.57
	318 700	250 931	78.74
	173 013	159 455	92.16
	64 271	66 736	103.84
	394 234	384 410	97.51
	315 808	293 100	92.81
	229 545	229 415	99.94
	116 319	115 936	99.67
	441 576	423 602	95.93
	301 891	291 611	96.59
6 месяцев	198 993	192 909	96.94

АО «ГМСК «Заполярье» входит в пятерку крупнейших страховых компаний в сфере обязательного медицинского страхования на территории Тюменской области.

## 1. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Приоритетными направлениями деятельности АО «ГМСК «Заполярье» являются:

1. Осуществление обязательного медицинского страхования населения ЯНАО с целью обеспечения граждан бесплатной медицинской помощью;
2. Контроль качества медицинской помощи, оказанной застрахованным гражданам;
3. Защита прав граждан, застрахованных Обществом;

4. Повышение рентабельности Общества;
5. Усовершенствование инвестиционной политики Общества;
6. Увеличение доли Общества на рынке медицинского страхования по Тюменской области;
7. Организация лечебно-профилактической помощи в соответствии с заключенными договорами ДМС;
8. Консультирование застрахованных граждан по вопросам медицинского страхования.

## **2. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Общее число застрахованных на 31.12.2015 составляет – 215851 человека.

Ведение учета застрахованных автоматизировано с использованием оригинальных компьютерных программ.

По состоянию на 31.12.2015 компанией заключено тридцать договоров на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию:

1. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Ноябрьская станция скорой медицинской помощи» 629809, ЯНАО, г. Ноябрьск, ул. Энтузиастов, д. 65 тел.: (3496) 39-83-03, 35-32-69, 34-18-10 главный врач Брезицкий Олег Владимирович;
2. Государственное учреждение здравоохранения «Салехардская окружная клиническая больница» 629001, ЯНАО, г. Салехард, ул. Мира, д. 39 тел.: (34922) 4-50-79 главный врач -директор ТЦ МК Лукинов Андрей Витальевич;
3. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения «Ямало-Ненецкий окружной кожно-венерологический диспансер» 629008, ЯНАО, г. Салехард, ул. Комсомольская, д. 3 тел.: (34922) 4-43-24, 4-71-98, 3-14-43 главный врач Антипина Мария Васильевна;
4. Салехардская больница Федерального государственного учреждения «Западно-Сибирский медицинский центр Федерального медико-биологического агентства России» 629007, ЯНАО, г. Салехард, ул. Свердлова, д. 2 тел.: (34922) 4-12-98, 4-03-27 главный врач Кармацких Евгений Александрович;
5. Федеральное казенное учреждение здравоохранения «Медико-санитарная часть Министерства внутренних дел Российской Федерации по Ямало-Ненецкому автономному округу» 629008, ЯНАО, г. Салехард, ул. Зои Космодемьянской, д. 39 тел.: (34922) 3-44-63, 7-62-03 начальник Светочев Александр Александрович;

6. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения ЯНАО «Ноябрьская центральная городская больница» 629806, ЯНАО, г. Ноябрьск, ул. Муравленко, д. 42 «б» тел.: (3496) 35-01-70, 31-52-36 главный врач Жуков Игорь Вячеславович;
7. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения ЯНАО «Ноябрьская городская стоматологическая поликлиника» 629810, ЯНАО, г. Ноябрьск, ул. Ленина, д. 39 тел.: (3496) 35-18-48, 34-14-40 главный врач Дейнеко Людмила Григорьевна;
8. Негосударственное учреждение здравоохранения «Линейная поликлиника на станции Ноябрьск открытого акционерного общества «Российские железные дороги» 629811, ЯНАО, г. Ноябрьск, ул. Привокзальная, д. 1 «а» тел.: (3496) 31-60-11, 31-22-27, 31-62-10 главный врач Брюханова Наталья Григорьевна;
9. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Лабытнангская городская больница» 629400, ЯНАО, г. Лабытнанги, ул. Дзержинского, д. 27 тел.: (34992) 5-05-70 главный врач Гатаулин Ринат Абдуллоевич;
10. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Яр-Салинская центральная районная больница» 629700, ЯНАО, Ямальский район, с. Яр-Сале, ул. Худи Сэроко, д. 15а тел.: (34996) 3-03-64 главный врач Падерина Татьяна Евгеньевна;
11. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения ЯНАО «Аксарковская Центральная районная больница» 629620, ЯНАО п. Аксарка, ул. Больничная, д. 8 Почтовый адрес: 629620, ЯНАО п. Аксарка, ул. Зверева, д. 11 а тел.: (34993) 2-26-06, 2-26-24, 2-20-82 главный врач Земко Татьяна Анатольевна;
12. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Харпская городская больница» 629420, ЯНАО п. Харп, ул. Дзержинского, д. 15 тел.: (34993) 7-39-95, 7-30-51, 7-30-49 факс: (34993) 7-39-95, 7-30-49 главный врач Асауленко Владимир Иванович;
13. Негосударственное учреждение здравоохранения «Узловая больница на станции Коротчаево открытого акционерного общества «Российские железные дороги» 629320, ЯНАО, г. Новый Уренгой, пр. Мира, д. 36 тел.: (3494) 247-335, 247-336 факс: (3494) 247-336 главный врач Борисов Валерий Мстиславович;
14. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения ЯНАО «Красноселькупская центральная районная больница» 629380, ЯНАО, Тюменская область, с. Красноселькуп, ул. Полярная, д. 3 тел.: (34932) 2-18-87 главный врач Рутчук Жанна Валерьевна;
15. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Тазовская центральная районная больница» 629350, ЯНАО, пгт. Тазовский,

ул. Северная, д. 2а Юридический адрес: 629350, ЯНАО, пгт. Тазовский, ул. Калинина, д. 1г  
тел.: (34940) 2-15-71 главный врач Фараджев Эльдар Загид оглы;

16. Государственное автономное учреждение здравоохранения «Новоуренгойская стоматологическая поликлиника» 629300, ЯНАО, г. Новый Уренгой, ул. Губкина, д. 7 а Почтовый адрес: 629300, ЯНАО, Ново-Уренгойский почтамт, а/я №196 тел./факс: (3494) 22-15-30 главный врач Филенко Виктор Федорович;

17. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Новоуренгойская центральная городская больница» 629300, ЯНАО, г. Новый Уренгой, ул. Геологоразведчиков, д. 7 тел./факс: (3494) 94-52-97 главный врач Груздева Ирина Васильевна;

18. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Мужевская центральная районная больница» 629640, ЯНАО, с. Мужи, ул.Архангельского, д. 7 тел.: (34994) 2-12-39, 2-11-4 главный врач Попов Николай Борисович;

19. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Надымская центральная районная больница» 629730, ЯНАО, г. Надым, ул. Сенькина, д. 2 тел.: (3499) 53-06-82, 53-14-37 главный врач Налимов Михаил Юрьевич;

20. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Надымская городская стоматологическая поликлиника» 629730, ЯНАО, г. Надым, ул. Зверева, д. 6 тел.: (3499) 53-48-66, 53-48-70 главный врач Вильданов Анвар Адгамович;

21. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения ЯНАО «Губкинская городская больница» 629830, ЯНАО, г. Губкинский, мкр. 10, д. 1 тел.: (34936) 3-68-90, 3-68-91 главный врач Боровкова Светлана Николаевна;

22. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Муравленковская городская больница» 629602, ЯНАО, г. Муравленко, ул. Губкина, д. 24 тел.: (34938) 2-74-80, 2-72-80, 2-74-49 главный врач Казаков Олег Борисович;

23. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Тарко-Салинская центральная районная больница» 629850, ЯНАО, г. Тарко-Сале, ул. Набережная, д. 1 тел.: (34997) 2-23-33, 2-12-34, 6-14-07 главный врач Аутлев Казбек Меджидович;

24. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Надымская станция скорой медицинской помощи» 629730, ЯНАО, г. Надым,

ул. Сенькина, д. 4а тел.: (3499) 53-21-87, 56-69-70      главный врач Изергин Олег Владимирович;

25. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Салехардская станция скорой медицинской помощи» 629001, ЯНАО, г. Салехард, ул. Броднева, д. 26 тел.: (34922) 4-60-59, 4-43-09      главный врач Маценко Александр Васильевич;

26. Государственное бюджетное учреждение здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа «Новоуренгойская станция скорой медицинской помощи» 629300, ул. Геологоразведчиков, 5, а/я 5, г. Новый Уренгой, ЯНАО, тел: (3494) 94-79-25, 94-79-16, 94-79-27,      главный врач Куницкий Вячеслав Станиславович;

27. Общество с ограниченной ответственностью «ОНИКС» 629840, ЯНАО, Пуровский район, пос.Пурпе, ул. Железнодорожная д.3кв.46, тел.: (34936) 3-86-07, 3-87-07,      генеральный директор Бакунов Гасангусейн Гашимович;

28. Общество с ограниченной ответственностью «Ямал-мед» 629830, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Губкинский, микр. 16, д. 65, кв. 1, тел.: (34936) 2-89-66, 2-89-49,      генеральный директор Нухкадиева Ксения Борисовна;

29. Общество с ограниченной ответственностью «ВР-ГРУПП» 629803, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Ноябрьск, ул. Высоцкого 42, кв. 20, тел.: 89292548975,      генеральный директор Абдуллин Венер Ильясович;

30. Общество с ограниченной ответственностью «Югория-Дент» 629603, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Муравленко, ул. Ленина, д 79-18, тел.: 89224013747,      генеральный директор Половников Андрей Алексеевич.

В соответствии с задачами, возложенными на страховые медицинские организации, проводится работа по защите прав застрахованных и экспертиза качества оказания медицинской помощи в системе ОМС. В ходе проведения экспертизы качества медицинской помощи из 6756 случаев экспертных оценок КМП было выявлено 4439 нарушений, что составляет 65,7 % от общего объема проведенных экспертиз качества.

Также в 2015 году проведено 11200 медико-экономических экспертиз из них нарушений было выявлено в 4199 случаях, что составляет 37,5 % от общего объема проверенных медико-экономических экспертиз.

По данным бухгалтерской отчетности за 2015 год по АО «ГМСК «Заполярье» сложился положительный финансовый результат деятельности:

Чистая прибыль составила 9111,0 тыс. руб.



За 2015 год Обществом получен доход в сумме 101665 тыс. руб., что на 14,8% больше, чем в 2014 году. Это связано с тем, что увеличились доходы от штрафных санкций за нарушение, выявленные, при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи.

#### **4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ И ДР.)**

За отчетный 2015 год компанией использованы следующие энергетические ресурсы:

Наименование энергетического ресурса	Объем использованного энергетического ресурса	Сумма, затраченная на использование энергетического ресурса, тыс. руб.
Тепловая энергия	169 Гкал	552
Электрическая энергия	49425 кВт	317
Бензин автомобильный	3455 л	140
Топливо дизельное	0 л	0

#### **5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА**

*(основные направления развития АО «ГМСК «Заполярье»)*

**Основными направлениями развития Общества являются:**

- Увеличение уставного капитала связи с вступлением в силу с 01 января 2017 года изменений в абзац второй пункта 3 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 № 423-ФЗ).
- Снижение темпов сокращения численности застрахованных граждан.
- Модернизация компьютерной техники Общества.
- Приобретение программы ведения бухгалтерского учета в связи с переходом на новый план счетов.
- Внедрение инновационных продуктов (УЭК).
- Обеспечение постоянной высокой прибыльности и долговременной финансовой устойчивости.
- Усовершенствование инвестиционной политики Общества.

#### **6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА**

## 6.1. Доходы, расходы, прибыль до налогообложения, тыс.руб.

	на 31.12.2015.
<b>Доходы</b>	<b>101665</b>
<b>в т.ч. страховые премии</b>	<b>0</b>
<b>инвестиции</b>	<b>2821</b>
<b>прочие</b>	<b>98844</b>
<b>Расходы</b>	<b>89950</b>
<b>в т.ч. страховые выплаты</b>	<b>0</b>
<b>страховые резервы</b>	<b>0</b>
<b>расходы на ведение дела</b>	<b>3516</b>
<b>прочие</b>	<b>86434</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>11715</b>

## 6.2. Показатели экономической эффективности деятельности компании за 2015 год, тыс. руб.:

<b>Выручка (экономия средств по ведению дела)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая прибыль (стр.3000 формы №2-страховщик) (прибыль)</b>	<b>9111</b>
<b>Чистые активы (стр.6000 формы №3-страховщик)</b>	<b>103821</b>

## 6.3. Денежные средства компании (стр. 260 формы №1-страховщик)

<b>Денежные средства на конец отчётного периода</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Денежные средства	<b>54569</b>
<b>Итого денежных средств на 31.12.2015</b>	<b>54569</b>

## 6.4. Основные производственные фонды Общества:

<b>Наименование</b>	<b>Остаточная стоимость, тыс. руб.</b>	<b>Износ, %</b>
Собственные основные средства	<b>13706</b>	<b>72,09</b>
Основные средства от акционера	<b>34472</b>	<b>18,30</b>

## 6.5. Коэффициент износа ОС = Сумма износа / Остаточная стоимость ОС

$$= 7724 \text{ тыс. руб.} / 34472 \text{ тыс. руб.} = 0,2241$$

= 35393 тыс. руб./ 13706 тыс. руб. = 2,5823

6.6. Коэффициент обновления ОС = Стоимость приобретённых ОС / Стоимость ОС на начало года

= 162 тыс. руб./ 91295 тыс. руб. = 0,002

6.7. Сумма выплаченных (объявленных) дивидендов за 2015 год составила 2761 тыс. руб.

## **7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА**

Риски являются неизбежным элементом финансово-хозяйственной деятельности коммерческого юридического лица. С экономической точки зрения риски, возникающие при осуществлении деятельности АО «ГМСК «Заполярье» могут быть классифицированы следующим образом:

1. риски основной деятельности;
2. коммерческие;
3. риски внутренней и внешней среды;
4. общетраслевые и специфические региональные риски;
5. риски со значительной тяжестью последствий и легко компенсируемые риски;

**Основными факторами риска в деятельности АО «ГМСК «Заполярье» являются:**

### **1) Риски основной деятельности**

- снижение норматива расходов на ведение дела;
- снижение дифференцированного подушевого норматива;
- снижение количества застрахованных граждан;
- физический и моральный износ оборудования;

### **2) Коммерческие риски**

- риски, связанные с реализацией услуг;
- риски, связанные с восприятием качества услуг Общества;
- форс-мажорные обстоятельства.

### **3) Риски внутренней и внешней среды:**

- дефицит кадров управленческих специальностей;
- риск усиления конкуренции со стороны других страховых медицинских организаций;
- инерционное сопротивление персонала преобразованиям, социальная незащищенность работников в процессе преобразований.

### **4) Риски со значительной тяжестью последствий и легко компенсируемые риски:**

Среди рисков с высокой тяжестью последствий, трудно поддающиеся превентивным мерам компенсации, следует отметить негативное влияние *форс-мажорных* обстоятельств макроэкономического характера, несовершенство системы налогообложения и государственных гарантий.

#### **8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ**

В 2015 году Обществом были совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с разделом 10 Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах» крупными:

1. Заключение договора банковского вклада юридического лица заключенного между АО «ГМСК «Заполярье» и ПАО «Россельхозбанк». Сумма банковского депозитного вклада составляет 15 000 000 руб., процент по вкладу 14,88%
2. Заключение договора банковского вклада юридического лица заключенного между АО «ГМСК «Заполярье» и ПАО «Запсибкомбанк». Сумма банковского депозитного вклада составляет 5 000 000 руб., процент по вкладу 13,60%
3. Заключение договоров банковского вклада юридического лица заключенных между АО «ГМСК «Заполярье» и ПАО «Запсибкомбанк». Сумма банковских депозитных вкладов составляет 5 000 000 руб., процент по вкладам 13,4%
4. Заключение договора банковского вклада юридического лица заключенного между ОАО «ГМСК «Заполярье» и ПАО «Запсибкомбанк». Сумма банковского депозитного вклада составляет 15 000 000 руб., процент по вкладу 11,95%, 10,35

#### **9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

В течение 2015 года сделки с заинтересованностью не заключались.

#### **10. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА**

**Единоличный исполнительный орган:** Дружинин Николай Петрович (назначен на основании протокола № 1 заседания Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» от 29.01.2015).

**Дата рождения:** 02.05.1957.

**Должность в акционерном обществе-эмитенте:** генеральный директор.

**Время работы в должности:** с 02.02.2015 по 01.02.2016.

**Общий трудовой стаж:** на 01.01.2015 составляет: 33,7 лет

**Образование:** высшее

**Профессия:** Врач

**Иные должности, занимаемые в обществе или в других организациях:** не занимает

**Должности в других организациях:** должностей в других организациях не занимает.

**Доля участия в уставном капитале эмитента:** доли не имеет.

**Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента:** доли не имеет.

Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: **доли не имеет.**

## **11. СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ**

31.03.2014 на Очередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» был избран следующий состав Ревизионной комиссии Общества (протокол № 01 от 31.03.2014 № 01):

1. **Дорохова Татьяна Николаевна**
2. **Чирков Сергей Николаевич**
3. **Клюева Светлана Васильевна**

26.11.2015 на Внеочередном общем собрании акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье» был избран следующий состав Ревизионной комиссии Общества (протокол № 02 от 26.11.2015 № 02)

1. **Дорохова Татьяна Николаевна**
2. **Чирков Сергей Николаевич**
3. **Клюева Светлана Васильева**

## **12. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

До 26.11.2015 Совет директоров ОАО ГМСК «Заполярье» действовал в следующем составе (протокол Очередного общего собрания акционеров от 31.03.2014 № 1):

1. **Широбакин Алексей Болеславович**
2. **Назмутдинов Вячеслав Борисович**
3. **Исматуллин Гали Ибрагимович**
4. **Малышев Максим Сергеевич**
5. **Белокурская Ирина Дмитриевна**

**ШИРОБАКИН АЛЕКСЕЙ БОЛЕСЛАВОВИЧ  
(ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ)**

- 1) Дата рождения: **17.05.1971**
- 2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: *не имеет.*
- 3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 6, корп. 1	Генеральный директор с 03.09.2010 по настоящее время

- 4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*
- 5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*
- 6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

**НАЗМУТДИНОВ ВЯЧЕСЛАВ БОРИСОВИЧ**

- 1) Дата рождения: **19.07.1981**
- 2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: *не имеет*
- 3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 6, корп. 1	Исполнительный директор

- 4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*
- 5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*
- 6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

## ИСМАТУЛЛИН ГАЛИ ИБРАГИМОВИЧ

- 1) Дата рождения: **30.09.1959**
- 2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: **не имеет**
- 3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ООО «ЦВМР «АХ-МАНКА»	629038, Тюменская область, Нижнетавдинский район, с. Новоникольское	Главный врач – директор

- 4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*
- 5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*
- 6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

## Малышев Максим Сергеевич

- 1) Дата рождения: **05.10.1979**
- 2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: **не имеет.**
- 3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 6, корп. 1	Начальник юридического отдела, корпоративный секретарь

- 4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*
- 5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*
- 6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

**БЕЛОКУРСКАЯ ИРИНА ДМИТРИЕВНА**

- 1) Дата рождения: **10.06.1966**
- 2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: **не имеет**
- 3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 6, корп. 1	Главный бухгалтер

- 4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*
- 5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*
- 6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

С 26.11.2015 Совет директоров АО ГМСК «Заполярье» действовал в следующем составе (протокол Внеочередного общего собрания акционеров от 26.11.2015 № 02):

1. Широбакин Алексей Болеславович
2. Назмутдинов Вячеслав Борисович
3. Исмагулин Гали Ибрагимович
4. Малышев Максим Сергеевич
5. Белокурская Ирина Дмитриевна

**ШИРОБАКИН АЛЕКСЕЙ БОЛЕСЛАВОВИЧ  
(ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ)**

- 1) Дата рождения: **17.05.1971**
- 2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: *не имеет.*
- 3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 6, корп. 1	Генеральный директор с 03.09.2010 по настоящее время



--	--	--

4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*

5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*

6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

### НАЗМУТДИНОВ ВЯЧЕСЛАВ БОРИСОВИЧ

1) Дата рождения: **19.07.1981**

2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: **не имеет**

3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 6, корп. 1	Исполнительный директор

4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*

5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*

6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

### ИСМАТУЛЛИН ГАЛИ ИБРАГИМОВИЧ

1) Дата рождения: **30.09.1959**

2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: **не имеет**

3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ООО «ЦВМР «АХ-МАНКА»	629038, Тюменская область, Нижнетавдинский район, с. Новоникольское	Главный врач – директор

- 4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*
- 5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*
- 6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

**МАЛЫШЕВ МАКСИМ СЕРГЕЕВИЧ**

- 1) Дата рождения: **05.10.1979**
- 2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: **не имеет**
- 3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 6, корп. 1	Начальник юридического отдела, корпоративный секретарь

- 4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*
- 5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*
- 6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

**БЕЛОКУРСКАЯ ИРИНА ДМИТРИЕВНА**

- 1) Дата рождения: **10.06.1966**
- 2) Должность в акционерном обществе-эмитенте: **не имеет**
- 3) Должности в других организациях:

Организация	Место нахождения	Должность
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Тюменская область, г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 6, корп. 1	Главный бухгалтер

- 4) Доля участия в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*

- 5) Доля принадлежащих им обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет.*
- 6) Доля обыкновенных акций эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие им ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, в процентах от общего количества размещенных обыкновенных акций и количества обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента: *доли не имеет.*

**13. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ  
(КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТЬ  
ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА И КАЖДОГО  
ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ИЛИ ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ  
ВСЕХ ЭТИХ ЛИЦ, ВЫПЛАЧЕННОГО ИЛИ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА**

1) Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа: формы и размеры оплаты услуг единоличного исполнительного органа определяются трудовым договором, который от имени Общества подписывает Председатель Совета директоров (п. 1.3 Положения о Генеральном директоре).

2) Коллегиальный исполнительный орган: создание коллегиального исполнительного органа Общества Уставом не предусмотрено.

3) Совет директоров: в период исполнения членами Совета директоров своих обязанностей им могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, в размере, определяемом решением Общего собрания акционеров.

Вознаграждение не выплачивается членам Совета директоров, отсутствовавшим более чем на половине его заседаний за истекшее полугодие или не участвующим в его работе (п.7.1-7.2 Положения о Совете директоров).

**Решения о выплате вознаграждения Председателю Совета директоров либо членам Совета директоров по итогам 2015 года акционерами не принималось.**

**15. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ ДЕЙСТВУЮЩИМ  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**

I. Список аффилированных лиц на 

3	1
---	---

1	2
---	---

2	0	1	5
---	---	---	---

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного

1	2	3	4	5	6	общества, % 7
1	<b>Дружинин Николай Петрович</b>	согласие физического лица на указание места жительства не получено	Осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа	29.01.2015	0	0
2	<b>ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»</b>	Город Тюмень, улица Челюскинцев,6, корпус 1	Лицо, имеющее право распоряжаться 20% и более голосующих акций Общества	25.02.2009	99,98	99,98
3	<b>Широбакин Алексей Болеславович</b>	согласие физического лица на указание места жительства не получено	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015	0	0
4	<b>Исматуллин Гали Ибрагимович</b>	согласие физического лица на указание места жительства не получено	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015	0	0
5	<b>Малышев Максим Сергеевич</b>	согласие физического лица на указание места жительства не получено	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015	0	0
6	<b>Белокурская Ирина Дмитриевна</b>	согласие физического лица на указание места жительства не получено	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015	0	0
7.	<b>Назмутдинов Вячеслав Борисович</b>	согласие физического лица на указание места жительства не получено	Член Совета директоров (протокол № 2)	26.11.2015	0	0

Среднесписочная численность работников за 2015 год составила 41 человек.

Среднемесячная заработная плата работников 84260 рублей.

В АО «ГМСК «Заполярье» основные положения Кодекса корпоративного поведения отражены в последней редакции Устава и во внутренних документах АО «ГМСК «Заполярье»:

- Положение о Совете директоров АО «ГМСК «Заполярье»
- Положение о ревизионной комиссии АО «ГМСК «Заполярье»
- Положение о Генеральном директоре АО «ГМСК «Заполярье»

Приложения:

1. Копия аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности по итогам 2015 года – на 3 л. в 1 экз.;
2. Копия заключения ревизора АО «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» по итогам деятельности за 2015 год – на 1 л. в 1 экз.

Генеральный директор

  
В.Б. Назмутдинов

Главный бухгалтер

  
Т.И. Цигановская



**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ревизионной комиссии**  
**Акционерного общества**  
**«Государственная медицинская страховая компания**  
**«Заполярье»**  
**по итогам деятельности за 2015 год.**

Ревизионная комиссия, созданная в соответствии с решением Общего собрания акционеров АО «ГМСК «Заполярье» (Протокол № 2 от 26. 11.2015г.) произвела выборочную проверку

годовой бухгалтерской отчетности АО «ГМСК «Заполярье» за период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. включительно.

Годовой отчет АО «ГМСК «Заполярье» составлен согласно нормативным документам. Годовая бухгалтерская отчетность АО «ГМСК «Заполярье» отражает достоверно во всех существенных отношениях операции, совершенные Обществом в 2015 году и составлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности страховщиков

16 марта 2016 года

Председатель ревизионной комиссии

  
Т.Н.Дорохова

Член ревизионной комиссии

  
С.В.Клюева

Член ревизионной комиссии

  
С.Н.Чирков