

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности за 2009 год
ОАО «Государственная медицинская страховая
компания «Заполярье»

г. Салехард

15 марта 2010 г.

Общие сведения

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

Единоличным исполнительным органом управления в компании в 2009 году являлся генеральный директор – Ботов Игорь Владимирович. Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью является – ООО Аудиторская фирма «Тюмень – профбух.» в лице генерального директора Уразовой Эльзы Наримановны.

ООО Аудиторская фирма «Тюмень – профбух.» имеет лицензию на осуществление аудита № Е008179 от 14.03.2007г. Юридический адрес: 625000, г.Тюмень, ул.Салтыкова – Щедрина, 53.

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.

Юридический адрес компании: 629003, ЯНАО, г.Салехард, ул.Маяковского, 4, тел/факс (34922) 4-84-36, 4-93-43.

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 тысяч 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 31.12.2009 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».

Характеристика деятельности СМО

По состоянию на 31.12.2009 года компания имеет 5 961 заключенных договоров со страхователями, в том числе:

с физическими лицами	3378
с юридическими лицами	2582
из них:	
с промышленными предприятиями	28
с сельхозпредприятиями	29
со строительными организациями	381
с транспортными организациями	135
с торгово-посредническими	320
с банками	15
неработающее население	9
прочие	1009

Общее число застрахованных на 31.12.2009г. составляет 276 941 чел., из них: работающее население 108 646 чел., неработающее население 168 295 чел.

Ведение учета застрахованных автоматизировано с использованием оригинальных компьютерных программ.

Открыты и работают филиалы компании в г. Ноябрьск, г. Губкинский, г. Муравленко. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №1

по Ямало – Ненецкому автономному округу выдала свидетельство о регистрации данных изменений в Устав компании от 11 августа 2006г. за №2068901025884. В ноябре 2009 года зарегистрирован филиал компании в г.Тюмень, МИФНС №1 по ЯНАО выдала свидетельство о регистрации изменений в Устав компании от 12 ноября 2009г. серия 89 №000781471. В декабре 2009 года зарегистрирован филиал компании в г. Надым, МИФНС №1 по ЯНАО выдала свидетельство о регистрации изменений в Устав компании от 28 декабря 2009г. серия 89 №000782250.

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

1. ГУЗ «Салехардская окружная больница»
2. МУЗ «Лабытнангская 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. МУЗ «Харпская городская больница»
8. ОГУЗ «Ямало-Ненецкая окружная больница №2»
9. МУ «Центральная городская больница» г. Ноябрьск
10. МУ «Центральная городская стоматологическая поликлиника» г.Ноябрьск
11. МУЗ «Городская больница» г. Губкинский
12. МУЗ «Городская больница» г. Муравленко
13. ФГУЗ «Медико-санитарная часть УВД по ЯНАО»

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 2009 года компания проводила обязательное и добровольное медицинское страхование. Сумма страховых платежей полученных компанией по ОМС в 2009 году составила 1 549 722 тыс. рублей. Расходы на оплату медицинских услуг застрахованных по ОМС в 2009 году составили 1 361 520 тыс. рублей. Страховые премии по ДМС в 2009 году составили 506 рублей, выплаты по ДМС в 2009 году составили 1 122 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 СМО «Заполярье» не имеет.

Пояснение к форме №1-страховщик

I. Активы.

По стр.130, 135 гр.3 отражена сумма простых векселей АКБ «Банк Москвы» ОАО стоимостью 1 500 тыс. рублей и 1 800 тыс. рублей.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2748, выдана ЦБ РФ 14 октября 2004 г.

Стр.210 гр.4 формы №1-страховщик за 2008 год не равна стр.210 гр.3 формы №1-страховщик за 2009 год на сумму 3 887 тыс. рублей в связи с переоценкой основных средств по состоянию на 01.01.2009 года.

II. Капитал и резервы.

Стр.420 гр.4 формы №1-страховщик за 2008 год не равна стр.420 гр.3 формы №1-страховщик за 2009 год на сумму 3 887 тыс. рублей в связи с переоценкой основных средств по состоянию на 01.01.2009 года. В стр.430 гр.4 формы №1-страховщик за 2009 год показано произошедшее увеличение резервного капитала на сумму 35 тыс. рублей по решению Годового общего собрания акционеров ОАО «ГМСК «Заполярье», согласно протоколу № 1 от

30.06.2009.

IV. Обязательства.

По графе 3 строки 625 отражен остаток долга по займу на 31.12.2008 года в сумме 1 500 тыс. рублей. Ввиду недостатка собственных оборотных средств, в целях обеспечения исполнения государственного контракта с Департаментом государственного заказа и торговли ЯНАО на оказание услуг по обязательному медицинскому страхованию неработающего населения ЯНАО на 2009 год, страховая компания пользовалась займом ООО «Финансовая компания «Альфа» по договору процентного займа № 4/ЗПТ от 21.11.2008г. на сумму 3 200 тыс. рублей под 8% годовых. Часть займа в сумме 1 700 тыс. рублей была погашена 25.12.2008 года. Полностью займ был погашен 10.04.2009 года. Сумма процентов за пользование займом составила 74 тыс. рублей.

По стр.655 гр.4 «Прочие кредиторы» формы №1 – страховщик за 2009 год отражена сумма 1 127 тыс. рублей:

№ п/п	Наименование услуг (товара)	Наименование организации	ИНН Организации	Сумма (тыс. руб.)	Дата погашения задолженности
1	налогам и сборам	МИФНС по ЯНАО		383	15.01.2010
2	государственные внебюджетные фонды	МИФНС по ЯНАО		108	15.01.2010
3	оплата труда	Физические лица		87	15.01.2010
4	коммунальные услуги	ООО "Энергоком"	8901007020	7	15.01.2010
5	коммунальные услуги	МП "Салехардэнерго"	8901008521	44	15.01.2010
6	коммунальные услуги	ЗАО "Ямал-Глобал"	8901012888	3	15.01.2010
7	услуга связи	ОАО "Уралсвязьинформ"	5902183094	16	15.01.2010
8	услуга связи	ООО "Пурсатком"	8913000189	1	15.01.2010
9	услуга связи	ОАО "Ростелеком"	7707049388	4	15.01.2010
10	услуга перевозки	ОАО "Аэропорт-Салехард"	8901007020	3	15.01.2010
11	медицинский осмотр	МУЗ "Станция скорой медицинской помощи"	8901003202	1	15.01.2010

		помощи"			
12	почтовые услуги	"EMS Почта России" - филиал ФГУП "Почта России"	7724261610	105	15.01.2010
13	услуги экспертизы	Омская государственная медицинская академия	5563018420	98	15.01.2010
14	товарно - материальные ценности	ИП Власов Алексей Павлович	890200096806	24	15.01.2010
15	аренда транспорта	Карамышева С.Н.	025701171567	10	15.01.2010
16	охрана	ООО "ЧОП"РУСЬ"	8901015624	15	15.01.2010
17	оценка недвижимости	ИП Москвич Игорь Николаевич	890100010570	120	15.01.2010
18	реклама	Северный ветер	8901022244	14	15.01.2010
19	расчеты с персоналом по прочим операциям	Физические лица		84	15.01.2010

Пояснение к форме №2-страховщик

«Страхование иное, чем страхование жизни»

По графе 3 строки 210 отражены прочие доходы в сумме 4 024 тыс. рублей, в том числе: результат от операций по обязательному медицинскому страхованию в сумме 3 504 тыс. рублей; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде в сумме 246 тыс. рублей; доходы от продажи основных средств в сумме 205 тыс. рублей; доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 16 тыс. рублей; перерасход по сотовой связи, удержанный из заработной платы работников компании в сумме 53 тыс. рублей.

По графе 3 строки 220 отражены прочие расходы в сумме 1 788 тыс. рублей, в том числе: выбытие основных средств в сумме 171 тыс. рублей; налог, относящиеся на результат в сумме 720 тыс. рублей; пени, штрафы налоговые в сумме 12 тыс. рублей; банковские услуги в сумме 284 тыс. рублей; проценты за пользование кредитами, займами в сумме 111 тыс. рублей; непроизводственные материальные затраты в сумме 67 тыс. рублей; материальная помощь работникам в сумме 30 тыс. рублей; государственные

пошлины в сумме 6 тыс. рублей; благотворительная помощь в сумме 240 тыс. рублей; убытки прошлых лет, выявленных в отчетном периоде в сумме 17 тыс. рублей; новогодние подарки детям работников (в т.ч. НДС) в сумме 90 тыс. рублей; НДС с аренды государственной и муниципальной собственности в сумме 20 тыс. рублей; сумма платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду в сумме 20 тыс. рублей.

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.

События после отчетной даты

По состоянию на 01.01.2010 года была произведена переоценка основных средств на сумму 2 928 тыс. рублей. В результате этого произошло увеличение добавочного капитала на ту же сумму.

В январе 2010 года в результате пожара был нанесен значительный ущерб зданию, находящемуся по адресу: 629640 ЯНАО с. Мужы ул. Республики, 48. По данному факту ППС ЯНАО по Шурышкарскому району выдан акт о пожаре от 07.01.2010 г. На основании отчета № 027 об оценке рыночной стоимости объекта, ущерб от пожара составил 935 тыс. рублей.

Условные факты хозяйственной деятельности

Существенные условные факты хозяйственной деятельности в ОАО «ГМСК «Заполярье» в 2009 году не имели места.

Информация по прекращаемой деятельности

На протяжении 16 лет ОАО «ГМСК «Заполярье» проводит свою деятельность по медицинскому страхованию на территории Ямало-Ненецкого автономного округа и в ближайшие годы не намерена ее прекращать.

Генеральный директор

И.В. Ботов

Главный бухгалтер

Е.А.Иванченко