

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБО)

Рег. № 879, РЕСО-МЕД

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» (далее СМК) ОГРН 1025004642519 ИНН 5035000265 образовано в результате переименования Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания АКОС-МЕД», зарегистрированного Постановлением № 1495 Администрацией Павлово-Посадского района Московской области 25.12.1992 г., является юридическим лицом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Общество имеет лицензию на осуществление страхования С № 0879 50 от 29 сентября 2008г. Вид страхования: Добровольное медицинское (далее ДМС) и Обязательное медицинское (далее ОМС) и действует на территории Республики Башкортостан, Кабардино-Балкарской Республики, Республики Карелия, Республики Татарстан, Республики Коми, Чувашской Республики - Чувашии, Алтайского края, Краснодарского края, Красноярского края, Владимирской области, Воронежской области, Ивановской области, Иркутской области, Калужской области, Кемеровской области, Ленинградской области, Московской области, Нижегородской области, Оренбургской области, Рязанской области, Свердловской области, Смоленской области, Тамбовской области, Тверской области, Тульской области, Ульяновской области, Челябинской области, Читинской области, Ярославской области, города Москва, города Санкт-Петербург.

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела - 0879

Адрес СМК: юридический: 142500, Московская обл. г. Павловский Посад, ул. Урицкого д.26

почтовый: 142500. Московская обл., г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д.26

ООО «СМК РЕСО-Мед» внесена в единый государственный реестр за № 1025004642519 от 22 ноября 2002г.

Численность работающих 667 человек. В 2012 г. численность составляла – 637 человек.

Учет в СМК осуществляется в программе "1С-бухгалтерия"

СМК имеет 76 зарегистрированных подразделений. Из них 26 филиалов и 15 представительств. 11 филиалов имеют расчетный счет и выделены на отдельный баланс. Это филиалы в городах Москва, Нижний Новгород, Челябинск, Барнаул, Петрозаводск, Тверь, Санкт-Петербург - 2 филиала, Ярославль, Пермь, Орел. Остальные 15 филиалов, зарегистрированных в Московской области и 15 представительств, зарегистрированных на территориях Орловской области - 9 шт., Пермского края - 5 шт., Ленинградской области - 1 шт. не имеют расчетного счета и не выделены на отдельный баланс.

Учет ведется головной организацией ООО «СМК РЕСО-Мед» в г. Павловском Посаде Московской области.

Страховая деятельность проводилась на территориях районов: Павлово-Посадского, Егорьевского, Шатурского, Сергиево-Посадского, Орехово-Зуевского, Пушкинского, Воскресенского, Можайского, Лотошинского, Одинцовского, Наро-Фоминского, Красногорского, Щелковского, Ногинского (Бронницы). В городах Электрогорск, Рошаль, Звенигород, Орехово-Зуево, Бронницы, Ивантеевка, Железнодорожный Московской области, г. Петрозаводск, Нижний-Новгород, Челябинск, Барнаул, Санкт-Петербург, Москва, Орел, Тверь, Пермь, Ленинградская область (Кингисепп, Приозерск, Лодейное-Поле, Всеволожск, Сланцево, Выборг, Луга, Шлиссельбург, Подпорожье, Сертолово, Волхов, Гатчинский р-н., Бокситогорск), Ярославская обл. (п. Дубки, с. Новый Некоуз, с. Брейтово, г. Любим, г. Тутаев, г. Данилов, г. Пошехонье, Рыбинск, г. Углич, г. Ростов, п. Борисоглебский, г. Гаврилов-Ям, г. Переславль-Залесский), Орловская обл. (Болхов, Новосильск, Дмитровск, Кромы, Тросна, Нарышкино пгт, Глазуновка, Малоархангельск, Змиевка), Пермскому краю (по всем зарегистрированным подразделениям) по виду обязательное медицинское страхование. По остальным территориям деятельности не было ввиду отсутствия договоров на ОМС.

Деятельности по ДМС в 2013г., а так же в 2012 г. не было (была прекращена), в связи с отсутствием роста деятельности по данному виду страхования.

Финансово-экономическое состояние СМК на конец 2013г. характеризуется следующими показателями: Размер уставного капитала - 150000 т.р. Задолженности учредитель в уставный капитал СМК не имеет. На конец 2013г. нематериальных активов страховая компания не имеет. Основные средства в 2013 году были приобретены на сумму 14033 т.р. Проданы на сумму 409 т.р. Списано с учета на сумму 1331 т.р.

Сумма средств поступивших от территориального фонда на финансовое обеспечение ОМС составила - 45448693 т.р. (ф. 6 стр. 2100) в т.ч. по филиалам Нижегородскому - 345239 т.р., Карельскому - 5291062 т.р., Челябинскому - 851541 т.р., Алтайскому - 10565915 т.р., Санкт-Петербургскому - 2516003 т.р., Московскому - 1150141 т.р., Тверскому - 619734 т.р., Ярославскому - 1183969 т.р., Пермскому - 5410035 т.р., Орловскому - 2144503 т.р., Северо-Западному - 5363707 т.р., по Московской области - 10006844 т.р.

Поступление денежных средств от Московского областного фонда обязательного медицинского страхования (МОФОМС) и от других территориальных фондов обязательного медицинского страхования расположенных на территориях действующих филиалов производилось на основании заключенного Договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

Общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций составила -43741125 т.р. в т.ч. по филиалам Карельскому -5150089 т.р. Нижегородскому -310226т.р., Челябинскому - 791558т.р., Санкт - Петербургскому -2447848 т.р., Тверскому - 574744 т.р., Алтайскому - 9675475 т.р., Московскому - 1131855 т.р., Ярославскому - 1138045 т.р., Пермскому -5272495 т.р., Орловскому - 2070017 т.р., Северо-Западному -5469428 т.р., Московской обл.-9709345 т.р.

Сумма выплат в ЛПУ по модернизации составила -184217 т.р. в т.ч. по филиалам: Карельскому - 56248 т.р. Нижегородскому -622т.р., Московской обл.-59 т.р., Челябинскому-9623т.р., Санкт-Петербургскому - 774 т.р., Алтайскому - 2474 т.р., Пермскому -44314 т.р., Орловскому - 69602 т.р., Тверскому -501 т.р..

Авансы выданные лечебно профилактическим учреждениям (далее ЛПУ) под оказание медицинских услуг составляют 2202308 т.р. (Стр6000 ф.6 гр.3) в т.ч. по филиалам: Карельскому - 324102 т.р. Нижегородскому - 30643т.р., Московской обл.-408348 т.р., Челябинскому - 36170 т.р., Санкт-Петербургскому - 177484 т.р., Тверскому - 25311 т.р., Алтайскому -779934 т.р., Московскому -24173 т.р., Ярославскому -40418 т.р., Пермскому -244273 т.р., Орловскому -63683 т.р., Северо-Западному -47769 т.р.

Собственные средства компании в 2013г. инвестировались в депозитные счета банков: Банк "РЕСО-Кредит "(ОАО) - лицензия на осуществление банковских операций №3450 от 24.09.2008г. выдана ЦБ РФ. На конец года сумма по депозитным вкладам составляет -106421 т.р.

Финансовым результатом деятельности СМК по бухгалтерскому учету за 2013 г. является прибыль в сумме 131270 т.р. (ф.2 стр.3400 гр.4).

Финансовым результатом деятельности СМК по бухгалтерскому учету за 2012 г. является прибыль в сумме 51406 т.р. (ф.2 стр.3400 гр5).

Финансовым результатом деятельности СМК по налоговому учету в 2013г. является прибыль в сумме 30416 т.р. Сумма исчисленного текущего налога на прибыль за 2013г стр.3500 гр.4 ф.№2 составила 30417 т.р., постоянные налоговые обязательства -3371 т.р.. Изменение отложенных налоговых обязательств составило 0 т.р., изменение отложенных налоговых активов составило -791 т.р.. Прочие расходы по стр.3800 гр.4 ф. №2 включают в себя пени по налогу на прибыль в сумме 3 т.р., которые не уменьшают налогооблагаемую прибыль и относятся на конечные финансовые результаты. Чистая прибыль за 2013г. составила 101641 т.р.

Финансовым результатом деятельности СМК по налоговому учету в 2012г. является прибыль в сумме 51406 т.р. Сумма исчисленного текущего налога на прибыль за 2012г стр.3500 гр.5 ф.№2 составила 15784 т.р., постоянные налоговые обязательства -3958 т.р., изменение отложенных налоговых обязательств -1544 т.р.

Прочие расходы по стр.3800 гр.5 ф.№2 отражены штрафы, пени, налог на прибыль, начисленный по акту проверки за предыдущий налоговый период в размере 1003 т.р., которые не уменьшают налогооблагаемую прибыль и относятся на конечные финансовые результаты. Чистая прибыль за 2012г. составила 36163 т.р.

Вся финансово - хозяйственная деятельность СМК отражена в годовом бухгалтерском отчете за 2013год страховых организаций.

Учетная политика в 2013 году характеризовалась следующими основными направлениями:

- 1.Бухгалтерский учет в организации осуществляется структурным подразделением-бухгалтерией, сотрудники которой находятся в штате организации.
- 2.Рабочий план счетов соответствует новому плану счетов, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31.10.2000г.№94Н и приказом Минфина РФ от 04.09.01г.№69Н.
3. Формы первичных учетных документов оформляются на типовых бланках или в компьютерном исполнении с обязательным оформлением и соответствуют унифицированным формам первичных учетных документов.
- 4.Право первой подписи имеют:1.Генеральный директор, 2. Главный бухгалтер.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

- 1.Порядок начисления амортизации ОС осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования (п.20 ПБУ 6\01 по классификации ОС (Постановление Правительства РФ №1 от 01.01.2002г.)
- 2.Списание приобретенных книг, брошюр, изданий, так же объектов ОС не больше 40 т.р. производится полностью на затраты по мере их отпуска со склада.
- 3.МПЗ учитываются на сч.10 с их оценкой по фактической себестоимости приобретения. В соответствии с п.16 ПБУ 5\01 оценка материалов отпущенных в производство производится по себестоимости каждой единицы.

- 4.Порядок начисления амортизации по нематериальным активам производится линейным способом. Срок полезного использования определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Амортизация определяется путем накопления начисленных сумм на счете 05.
- 5.Затраты относящиеся к расходам будущих периодов подлежат списанию равномерно по сроку установленному организацией.
6. Запчасти приобретенные на ремонт основных средств списываются по мере их использования с отнесением их на счета учета затрат (ремонтный фонд не создается).
- 7.Нераспределенная прибыль после окончания года по решению учредителей может быть направлена на покрытие убытков или распределена между учредителями.
- 8.Если прямые и операционные расходы нельзя отнести к конкретному виду страхования (ОМС, ДМС), то распределяются они пропорционально выручки.
- 9.Создание фондов специального назначения не предусмотрено.
- 10.Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг учитываются в составе прочих операционных расходов (существенность составляет 5%).
- 11.Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на дату совершения операции и на последнее число квартала в зависимости от того, что произошло раньше.

2. Сведения о лицензиях

СМК имеет лицензию, выданную Федеральной службой страхового надзора, на осуществление страхования С № 087950 от 29 сентября 2008г. на добровольное медицинское страхование и на обязательное медицинское страхование на территории Республики Башкортостан, Кабардино-Балкарской Республики, Республики Карелия, Республика Коми, Республики Татарстан, Чувашской Республики-Чувашии, Алтайского края, Камчатского края, Краснодарского края, Красноярского края, Пермского края, Краснодарского края, Красноярского края, Пермского края, Приморского края, Хабаровского края, Архангельской области, Владимирской области, Воронежской области, Ивановской области, Иркутской области, Калужской области, Кемеровской области, Ленинградской области, Московской области, Нижегородской области, Новгородской области, Новосибирской области, Омской области, Оренбургской области, Орловской области, Рязанской области, Самарской области, Саратовской области, Свердловской области, Смоленской области, Тамбовской области, Тверской области, Тульской области, Ульяновской области, Челябинской области, Читинской области, Ярославской области, города Москва, города Санкт-Петербург.

3. Опыт работы

СМК осуществляет страхование по видам обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования. Обязательным медицинским страхованием компания занимается с 1993г. и имеет большой опыт в области данного вида страхования. Добровольным медицинским страхованием компания в 2013г. не занималась в связи с отсутствием роста деятельности по данному виду страхования.

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика

В СМК – Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Сандимиров Анатолий Петрович, избран Решением единственного Участника общества с ограниченной ответственностью “Страховая медицинская компания РЕСО-Мед” от 16 июля 2012г. сроком на 5 лет (продлены полномочия генерального директора Сандимирова Анатолия Петровича). Стаж работы в СМК с 1993г. в должности директора. С 2004г. - генеральный директор.

Главный бухгалтер в компании- Покаместова Ирина Александровна . Назначена Приказом генерального директора - №25/1 от 09 февраля 2009г. Стаж работы в компании с 1995 г. в должности заместителя главного бухгалтера.

Страховой актуарий - Шашлов Максим Юрьевич, назначен приказом руководителя с 01 мая 2005г.

Ревизионная комиссия в СМК не назначалась и не выбиралась.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Страховщик эмитентом на рынке ценных бумаг не выступает. Вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, отсутствуют.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Страховщик не имеет рейтингов

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Страховщик является членом Некоммерческой Организации “Межрегиональный союз Медицинских страховщиков” (далее МСМС). Компания имеет свидетельство Регистрационный номер –0100. Сумма членских взносов за 2013 год составила –6569 т.р., за 2012г. –905 т.р.

8. Важнейшие операции

Важнейшими операциями в 2013 г., оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата страховщика, является: увеличение средств полученных от фонда ОМС на ведение дела за счет увеличения числа застрахованных. Разница с прошлым годом составила 107529 т.р.. А так же, за счет полученного от фонда ОМС вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования в размере 5308 т.р. и поступления в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для СМО годового объема средств в размере 24700 т.р.

Важнейшими операциями в 2012 г., оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата страховщика, является: убыток от списания безнадежной задолженности по векселю в размере 14416 т.р. и дохода начисленного по этому векселю в размере 1203 т.р.

9. Принципы учетной политики

Учетная политика в 2013 году характеризовалась следующими основными направлениями:

- 1.Бухгалтерский учет в организации осуществляется структурным подразделением-бухгалтерией, сотрудники которой находятся в штате организации.
- 2.Рабочий план счетов соответствует новому плану счетов, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31.10.2000г.№94Н и приказом Минфина РФ от 04.09.01г.№69Н.
3. Формы первичных учетных документов оформляются на типовых бланках или в компьютерном исполнении с обязательным оформлением и соответствуют унифицированным формам первичных учетных документов.
- 4.Право первой подписи имеют: 1.Генеральный директор, 2. Главный бухгалтер .

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

- 1.Порядок начисления амортизации ОС осуществляется линейным методом в течении срока полезного использования(п.20 ПБУ 6\01 по классификации ОС(Постановление Правительства РФ №1 от 01.01.2002г.)
- 2.Списание приобретенных книг, брошюр, изданий, так же объектов ОС не больше 40 т.р. производится полностью на затраты по мере их отпуска со склада.
- 3.МПЗ учитываются на сч.10 с их оценкой по фактической себестоимости приобретения. В соответствии с п.16 ПБУ 5\01 оценка материалов отпущенных в производство производится по себестоимости каждой единицы.
- 4.Порядок начисления амортизации по нематериальным активам производится линейным способом. Срок полезного использования определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Амортизация определяется путем накопления начисленных сумм на счете 05.
- 5.Затраты относящиеся к расходам будущих периодов подлежат списанию равномерно по сроку установленному организацией.
6. Запчасти приобретенные на ремонт основных средств списываются по мере их использования с отнесением их на счета учета затрат (ремонтный фонд не создается).

7. Нераспределенная прибыль после окончания года по решению учредителей может быть направлена на покрытие убытков или распределена между учредителями.
8. Если прямые и операционные расходы нельзя отнести к конкретному виду страхования (ОМС, ДМС), то распределяются они пропорционально выручки.
9. Создание фондов специального назначения не предусмотрено.
10. Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг учитываются в составе прочих операционных расходов (существенность составляет 5%).
11. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на дату совершения операции и на последнее число квартала в зависимости от того, что произошло раньше.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Страховые резервы в СМК не формировались. По ОМС – на основании Федерального закона об ОМС №326-ФЗ от 29 ноября 2010г., по ДМС в виду отсутствия договоров страхования.

11. Информация о принятых страховых рисках

Обязательное медицинское страхование не является рисковым страхованием. По ДМС в 2013г. и в 2012 г. договора страхования отсутствовали.

12. Анализ оплаченных убытков

В СМК нет оплаченных убытков

13. Информация по сегментам

Информация по сегментам представлена в табличной форме в разрезе филиалов.

1. Средства, поступившие от Территориальных Фондов обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование

Наименование филиала	2013г. целевые средства	2012г. целевые средства
Алтайский филиал	10568389	7945492
Московская область	10009323	6343118
Пермский филиал	5455144	4108319
Северо-Западный филиал г.Санкт Петербург	5363707	4063002
Карельский филиал	5348250	3812700
Санкт-Петербургский филиал	2516908	1438346
Орловский филиал	2214105	1542203
Ярославский филиал	1183969	722126
Московский филиал	1150220	589409
Челябинский филиал	861252	621884
Тверской филиал	619734	414213
Нижегородский филиал	345861	185479
Всего	45636862	31786291

На все другие территории деньги от Территориальных Фондов обязательного медицинского страхования не поступали из-за отсутствия договоров о финансовом обеспечении за 2013г. и 2012г.

2. Средства, поступившие в компанию из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков качества и условий предоставления медицинской помощи.

т.р.

Наименование филиала	2013г.	2012г.
Московская область	255687	209023
Санкт-Петербургский филиал	203904	116299
Северо-Западный филиал г.Санкт Петербург	143775	133893
Алтайский филиал	97638	87065
Карельский филиал	69654	54203
Ярославский филиал	54149	34469
Орловский филиал	42503	16002
Пермский филиал	16851	9411
Московский филиал	16403	3206
Нижегородский филиал	10820	7503
Тверской филиал	3617	1834
Челябинский филиал	3104	2845
Всего	918105	675753

3. Средства, поступившие от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

Наименование филиала	2013г.	т.р. 2012г.
Карельский филиал	324	361
Нижегородский филиал	12	31
Орловский филиал	24	11
Московская область	2	
Челябинский филиал	9	
Всего	371	403

4. Общая сумма средств, перечисленная на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций.

Наименование филиала	2013г.	т.р. 2012г.
Московская область	9709404	6557729
Алтайский филиал	9677949	8007122
Северо-Западный филиал г. Санкт Петербург	5469428	4132088
Пермский филиал	5316839	3868563
Карельский филиал	5206337	3623403
Санкт-Петербургский филиал	2448622	1338285
Орловский филиал	2139619	1450829
Ярославский филиал	1138045	764472
Московский филиал	1131855	375707
Челябинский филиал	801181	633295
Тверской филиал	574744	423459
Нижегородский филиал	310848	165501
Всего	43924871	31340453

5. Сумма средств на ведение дела полученная от Фондов Обязательного медицинского страхования

Наименование филиала	2013г.	т.р. 2012г.
Московская область	97420	92676
Алтайский филиал	92491	59382
Пермский филиал	51879	33543
Карельский филиал	47042	38587
Северо-Западный филиал г. Санкт Петербург	46009	35327
Санкт-Петербургский филиал	33548	25165

Орловский филиал	18754	13640
Московский филиал	18210	9416
Ярославский филиал	13026	7846
Челябинский филиал	9769	8745
Тверской филиал	5730	3995
Нижегородский филиал	4485	2512
Всего	438363	330834

6. Финансовый результат деятельности филиалов

Наименование филиала	2013г.		2012г.	
	прибыль	убыток	прибыль	убыток
Алтайский филиал	40348		17870	
Пермский филиал	28299		10046	
Карельский филиал	21145		18420	
Северо-Западный филиал г. Санкт Петербург	17136		16085	
Московский филиал	12916			4447
Санкт-Петербургский филиал	11673		2648	
Орловский филиал	10333		4238	
Челябинский филиал	3528		1805	
Ярославский филиал	3025			2351
Нижегородский филиал	1722			3307
Московская область		18380		8984
Тверской филиал		475		617
Итого	150125	18855	71112	19706
Финансовый результат	131270		51406	

Убыток по филиалам образовался вследствие произведенных расходов по текущей деятельности (материальные расходы, налоги)

В 2013г. и 2012 г. не было деятельности по ДМС

14. Информация по прекращаемой деятельности

СМК не планирует прекращение своей деятельности.

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и условных активов в СМК нет.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Фонд предупредительных мероприятий не формировался на основании Федерального закона от 29 ноября 2010г. №326-ФЗ (редакция от 30.ноября 2011г) « Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»

18. Информация о связанных сторонах

Связанные стороны СМК:

1. Физическое лицо - Сандимиров Анатолий Петрович - генеральный директор компании -

Единоличный исполнительный орган ООО "СМК РЕСО Мед". Выплаты за 2013г. составили - - 10109,9 т.р. в т.ч.: по оплате труда -9926,8 т.р., командировочные расходы - 23,1 т.р., аренда автомобиля - 160 т.р. Подоходный налог с начисленных сумм составил 1004 т.р. - перечислен в бюджет. Сумма страховых взносов начисленных на выплаты и перечисленных в бюджет составила - 1106,3 т.р. Сумма взносов на страхование от несчастных случаев составила - 19,9т.р.

2. Физическое лицо - Саркисов Сергей Эдуардович - косвенное участие в УК ЗАО «Инвестиционная компания РЕСО». Сделки в 2013г. не проводились.

3. Физическое лицо - Саркисов Николай Эдуардович - косвенное участие в УК ЗАО «Инвестиционная компания РЕСО». Сделки в 2013г. не проводились.

4. ЗАО «Инвестиционная компания РЕСО» - Учредитель ООО "СМК РЕСО-Мед" доля составляет 60%

5. ЗАО «РЕСО Финансовые рынки» - Учредитель ООО "СМК РЕСО-Мед" доля составляет 28,5%

6. ОАО «Ресо-Гарантия» - Учредитель ООО "СМК РЕСО-Мед" доля составляет 11,5%

7. Банк "РЕСО Кредит" (ОАО)- через косвенное участие Саркисова С.Э., Саркисова Н.Э. в уставном капитале обеих организаций (Банк "РЕСО Кредит" (ОАО) и ООО "СМК РЕСО-Мед"). В банке "РЕСО Кредит" (ОАО) нам открыты расчетные счета. Счет по средствам ОМС и счет по собственным средствам компании. Открыт валютный счет. Открыт депозитный счет, который действует на конец отчетного периода.

8. ООО "РЕСО-Лизинг" - через косвенное участие Саркисова С.Э., Саркисова Н.Э. в Уставном капитале обеих организаций (ООО "РЕСО-Лизинг" и ООО "СМК РЕСО-Мед"). В 2013г. с организацией ООО "РЕСО-Лизинг" были проведены сделки по договорам лизинга (уплачивались лизинговые платежи за автомобили полученные по договорам лизинга). Договоры лизинга заключены: в Пермском филиале - действуют два договора, сумма выплат по ним за 2013г. составила 450,9 т.р., в Московском филиале – действие договоров лизинга на 31.12.2013г. закончилось, сумма выплат по ним за 2013г. составила-159,1 т.р., в Орловском филиале – договор лизинга закрыт, сумма выплат по нему за 2013г. составила 52,0 т.р., в Нижегородском филиале - действует один договор, сумма выплат по нему за 2013г составила -223,2 т.р., в головной компании - действует один договор сумма выплат по нему за 2013г. составила- 159,1 т.р.

9. ОАО "РЕСО-Гарантия"- через косвенное участие Саркисова С.Э., Саркисова Н.Э. в уставном капитале обеих организаций (ОАО "РЕСО-Гарантия" и ООО "СМК РЕСО-Мед"). В 2013 г. с организацией ОАО "РЕСО-Гарантия" проводились сделки по уплате арендной платы по заключенным договорам аренды помещений принадлежащих ОАО "РЕСО-Гарантия". Заключено 4 договора аренды: по Московскому филиалу- 1 договор, сумма арендной платы за 2013г. составила - 668,2т.р., по Сергиево- Посадскому филиалу 1 договор, сумма арендной платы за 2013г. составила -286,8 т.р., по Красногорскому филиалу -1 договор, сумма арендной платы за 2013г. составила -145,2 т.р., по Нижегородскому филиалу- 1 договор, сумма арендной платы за 2013г. составила -344,4 т.р.

19. Информация об участии в совместной деятельности

СМК не участвует в совместной деятельности, в том числе в страховых и перестраховочных пулах.

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

Расшифровка доходов и расходов представлена в табличной форме

Доход СМК

Перечень доходов	2013г. стр.3200 ф.2 гр.4	2012г. стр.3200 ф.2 гр.5
Получены средства на ведение дела	438363	330834
Санкции, наложенные на ЛПУ по МЭЭ и ЭКМП	129204	95224

т.р.

Поступления в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для СМК годового объема средств	24700	-
Штрафы, наложенные на ЛПУ	8783	1812
Положительная переоценка депозитного валютного счета	6352	8146
Вознаграждение за выполнение условий договора о финансовом обеспечении	5308	-
Проценты, начисленные банком по депозитному счету	4791	6321
Проценты, начисленные банком по остатку на расчетном счете	1562	836
Переоценка расчетного валютного счета	734	507
Списание кредиторской задолженности	664	26
Продажа автомобиля	585	125
Удержание за обучение сотрудников	46	-
Проценты по займу выданному	22	33
Возврат государственной пошлины	21	39
Прочие доходы СМК	18	-
Возмещение виновником штрафа ГБДД	3	3
Проценты по векселям		660
Возврат комиссии банка		127
Возмещение страховой премии		90
Субаренда помещения		24
Удержания за неотработанные дни отпуска		6
Доход по дисконтным векселям		3
Излишне списанные расходы в предыдущих периодах		3
Доход прошлых лет		2
Всего	621156	444821

Расход СМК

т.р.

Перечень расходов	2013г. стр.3300 ф.2 гр.4	2012г. стр.3300 ф.2 гр.5
Расходы на ведение дела	296048	218728
Списание векселя	8991	14416
Штраф фонда ОМС	3201	1633
Услуги банка	2518	2902
Отрицательная переоценка депозитного валютного счета	849	12403
Налог на имущество	242	170
Премии, материальная помощь	158	82
Списание остаточной стоимости основных средств	157	5
Списание материалов	126	-
Переоценка валютного расчетного счета	104	802
Прочие расходы	98	46
Штрафы пени по налогам	90	95
Страхование членов семей	64	59
Целевые сборы	61	57
Сверхнормативные экологические платежи	54	50
Страховые взносы на материальную помощь	33	7
НДС от реализации	31	23

Списание процентов по векселю	18	1203
Судебные издержки	19	-
Списание дебиторской задолженности	16	5
Благотворительная помощь	13	56
Государственная пошлина	13	42
Перечисление средств на социально значимые задачи	11	342
Списание неотделимых улучшений	11	-
Штраф ГБДД	6	7
Демонтаж кондиционера	6	-
Франшиза	6	
Пени по хозяйственным договорам	2	17
Расходы прошлого периода	1	14
Уменьшен доход средств от МЭЭ		10
Штраф за несвоевременную оплату медицинской помощи	1	
Обучение внештатных врачей экспертов	-	121
Выплата по претензии		22
Всего	312948	253317

21. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010) в СМК отсутствуют.

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

РЕШЕНИЕ: Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность ООО «СМК РЕСО-Мед» за 2013г. Прибыль полученную ООО «СМК РЕСО-Мед» в сумме 101640364,90 руб. распределить в пользу участников Общества пропорционально объему принадлежащих им долей. Протокол № 2/2014 от 27.03.14г.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетные направления деятельности – обязательное медицинское страхование на территории РФ.

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля в СМК реализована путём создания службы внутреннего контроля (СВК) в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

СВК ООО "СМК РЕСО-Мед" осуществляет свою деятельность в соответствии с утверждёнными правилами внутреннего контроля (ПВК). Правила определяют состав, структуру и служебные обязанности сотрудников службы внутреннего контроля, как эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров Общества, а также критерии выявления и признаки необычных сделок.

Основной целью функционирования службы внутреннего контроля Общества является создание условий осуществления операций с денежными средствами, максимально сокращающих возможность

использования механизмов страхования и перестрахования в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Основной задачей функционирования службы внутреннего контроля Общества является своевременное выявление и фиксация признаков операций с денежными средствами, свидетельствующих о возможной подготовке и/или проведении операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Для обеспечения надлежащего контроля за финансовыми операциями СВК проводит обучение сотрудников компании по программам обучения утверждёнными ПВК.

Структура СВК состоит из начальника СВК и трех специалистов (на 01.01.2014г).

26. Иная информация

Проведение инвентаризации

Инвентаризация проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Инвентаризация основных средств, проводится по отдельным подразделениям и отдельным классам основных средств не реже одного раза в 3 года. В 2013г. инвентаризация проводилась. В 2012г. инвентаризация не проводилась.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего 31 декабря 2013, 2012 и 2011 года.

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В соответствии с ПБУ 3/2006 обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

5. на дату их принятия к учету;
6. на последнюю дату месяца на отчетную дату и на дату совершения операции;
7. на дату погашения обязательства.

Курсовые разницы отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов.

Корректировка сравнительных показателей

Корректировка сравнительных показателей не проводилась.

Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль за 2013 и 2012 годы представлен следующим образом:

	2013г.	(т.р.) 2012 г.
Прибыль до налогообложения	131271	51406
Условный расход по налогу на прибыль	26255	10282
Постоянные налоговые обязательства: по расходам, не учитываемым для целей налогообложения	3371	3958
Постоянные налоговые активы:	0	0
Увеличение отложенных налоговых активов:		

по резервам предстоящих расходов	791	1544
Увеличение отложенных налоговых обязательств:	0	0
Итого текущий налог на прибыль	30417	15784

Уставный капитал

Уставный капитал СМК по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов составлял 150000 т.р. Полностью оплачен.

В 2011г. и 2012г. компания с ограниченной ответственностью «АСТРОВЭЙ ЛИМИТЕД» являлась единственным участником СМК. Доля – 100% Уставного капитала.

В 2013г. участниками СМК являются: Открытое страховое общество «РЕСО-ГАРАНТИЯ» с долей 40 % Уставного капитала, Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания РЕСО» с долей 60% Уставного капитала.

Курсы валют и курсовые разницы

Курсы Центрального банка Российской Федерации, действовавшие на дату составления бухгалтерской отчетности:

Валюта	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доллар США	32,7292	30,3727	32,1961
	<u>2013г.</u>	<u>2012г.</u>	<u>т. р. 2011г.</u>
Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	0	0	0
Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	6132	(4552)	3590
Итого	6132	(4552)	3590

Информация по дивидендам

На основании Решения Участника Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» от 25 марта 2013г., прибыль, полученная в 2012г. была выплачена в 2013г. участнику в качестве дивидендов в сумме 36163758 рублей 94 копеек.

На основании Решения Участника Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» от 15 апреля 2013г., прибыль прошлых лет, полученная в предыдущие отчетные периоды, была выплачена в 2013г. участнику в качестве дивидендов в сумме 34459080 рублей 94 копеек.

Условные обязательства

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с

развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате РФ.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям.

Налогообложение – Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Хотя руководство СМК полагает, что прилагаемая бухгалтерская отчетность достоверно отражает налоговые обязательства СМК, существует риск того, что трактовка налоговыми и таможенными органами положений данного законодательства применительно к операциям и деятельности СМК может не совпадать с их трактовкой руководством СМК. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при трактовке законодательства и проверке налоговых расчетов, и могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

Руководство считает, что СМК рассчитала и начислила соответствующие налоги и сборы в соответствии с действующим законодательством. Однако есть риск того, что контролирующие органы займут позицию, отличную от позиции СМК. СМК оценивает риск уменьшения экономических выгод в связи с данными событиями как маловероятный.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности СМК. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается СМК в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика СМК по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена СМК, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Участники общества несут ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода СМК или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Кредитный риск

У СМК имеются счета и депозиты в банках, подверженные кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность.

Уровень кредитного риска СМК оценивается на постоянной основе.

Валютный риск

У СМК имеются активы, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что СМК может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая СМК. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

СМК поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика СМК по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Руководитель:

_____/Сандимиров Анатолий Петрович/

Главный бухгалтер:

_____/Покаместова Ирина Александровна/

