# 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», зарегестрированного 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 2013 г. численность составляла –667 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 зарегестрированным подразделениям) по виду обязательное медицинское страхование. По остальным территориям деятельности не было ввиду отсутствия договоров на ОМС.

Деятельности по ДМС в 2014г., а так же в 2013г. не было (была прекращена), в связи с отсутствием роста деятельности по данному виду страхования.

Финансово-экономическое состояние СМК на конец 2014г. характеризуется следующими показателями: Размер уставного капитала -150000т.р. Задолженности учредитель в уставный капитал СМК не имеет. На конец 2014г. компания имеет нематериальный актив в размере 32 т.р. – товарный знак. Основные средства в 2014 году были приобретены на сумму 7926 т.р. Выбыли за счет продажи на сумму 985 т.р. Списано с учета на сумму 4136 т.р.

Сумма средств поступивших от территориального фонда на финансовое обеспечение ОМС составила –53448392 т.р. (ф. 6 стр.2100) в т.ч. по филиалам Нижегородскому -475494 т.р., Карельскому -6249965 т.р., Челябинскому -1058701 т.р., Алтайскому -12183597 т.р., Санкт-Петербургскому -3216818 т.р., Московскому -2255141 т.р., Тверскому -633266 т.р., Ярославскому -1503586 т.р., Пермскому

-6206058 т.р., Орловскому -2303846 т.р., Северо-Западному -5214855 т.р., по Московской области -12147065 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-54188208 т.р. в т.ч. по филиалам Карельскому -6174497 т.р. Нижегородскому -426695т.р., Челябинскому — 1022406 т.р., Санкт - Петербургскому -3786289 т.р., Тверскому - 625028 т.р., Алтайскому - 12983396 т.р., Московскому - 1932910 т.р., Ярославскому - 1654207 т.р., Пермскому -5985417 т.р., Орловскому - 2134128 т.р., Северо-Западному -5357637 т.р., Московской обл.-12105598 т.р.

Авансы выданные лечебно профилактическим учреждениям (далее ЛПУ) под оказание медицинских услуг составляют 1782357 т.р. (Стр6000 ф.6 гр.3 ) в т.ч. по филиалам: Карельскому - 437722 т.р. Нижегородскому - 415т.р., Московской обл.-530371 т.р., Челябинскому – 59278 т.р., Санкт-Петербургскому - 12470 т.р., Тверскому - 41529 т.р., Алтайскому -31309 т.р., Московскому -25301 т.р., Ярославскому -0 т.р., Пермскому -468862 т.р., Орловскому -164308 т.р., Северо-Западному -10195 т.р.

Собственные средства компании в 2014г. 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 –30000 т.р.

Финансовым результатом деятельности СМК по бухгалтерскому учету за 2014 г. является прибыль в сумме 204377 т.р. (ф.2 стр.3400 гр.4).
Финансовым результатом деятельности СМК по бухгалтерскому учету за 2013 г. является прибыль в сумме 131270 т.р. (ф.2 стр.3400 гр5).

Финансовым результатом деятельности СМК по налоговому учету в 2014г. является прибыль в сумме 214925 т.р. Сумма исчисленного текущего налога на прибыль за 2014г стр.3500 гр.5 ф.№2 составила 42985 т.р., постоянные налоговые обязательства –2361 т.р., изменение отложенных налоговых обязательств –326 т.р. , изменение отложенных налоговых активов -74 т.р.

Прочие расходы по стр.3800 гр.5 ф.№2 отражены пени по налогу на прибыль в размере 24 т.р., которые не уменьшают налогооблагаемую прибыль и относятся на конечные финансовые результаты. Чистая прибыль за 2014г. составила 161116 т.р.

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.

Вся финансово - хозяйственная деятельность СМК отражена в годовом бухгалтерском отчете за 2014год страховых организаций.

Учетная политика в 2014 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.

**Применяемые Обществом правила бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, бухгалтерская финансовая отчетность подготовлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

В отчетном периоде отсутствует контролируемая задолженность.

Есть операции со связанными сторонами, в том числе между аффилированными и контролируемыми лицами, определяемых Обществом в соответствии с положениями гл.14.1 НК РФ, ст. 20, ст.105.1, 105.14 НК РФ; ст.53,6, ст.105, ст.106, ст.114 ГК РФ, ФПСАД №9, но сумма дохода по сделкам за соответствующий год не превышает сумму при которой сделка признается контролируемой.

## 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 имеет лицензии на ОМС и ДМС. Осуществляет страхование по виду обязательного медицинского страхования . Обязательным медицинским страхованием компания занимается с 1993г. и имеет большой опыт в области данного вида страхования. Добровольным медицинским страхованием компания в 2014г. 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 2014 год составила –1588 т.р., за 2013г. –6569 т.р.

## 8. Важнейшие операции

Важнейшими операциями в 2014 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 84348 т.р..

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.

## 9. Принципы учетной политики

Учетная политика в 2014 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 2014г. и в 2013 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

т.р.

| Наименование филиала | 2014г. целевые средства | 2013г. целевые средства |
|---|---|---|
| Алтайский филиал | 12183597 | 10568389 |
| Московская область | 12147065 | 10009323 |
| Карельский филиал | 6249965 | 5348250 |
| Пермский филиал | 6206058 | 5455144 |
| Северо-Западный филиал г.Санкт Петербург | 5214855 | 5363707 |
| Санкт-Петербургский филиал | 3216818 | 2516908 |
| Орловский филиал | 2303846 | 2214105 |
| Московский филиал | 2255141 | 1150220 |
| Ярославский филиал | 1503586 | 1183969 |
| Челябинский филиал | 1058701 | 861252 |
| Тверской филиал | 633266 | 619734 |
| Нижегородский филиал | 475494 | 345861 |
| **Всего** | **53448392** | **45636862** |

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 | 2014г. | 2013г. |
|---|---|---|
| Санкт-Петербургский филиал | 510655 | 203904 |
| Московская область | 316380 | 255687 |
| Карельский филиал | 182896 | 69654 |
| Алтайский филиал | 142656 | 97638 |
| Северо-Западный филиал г.Санкт Петербург | 113145 | 143775 |
| Ярославский филиал | 70410 | 54149 |
| Московский филиал | 32121 | 16403 |
| Орловский филиал | 28762 | 42503 |
| Нижегородский филиал | 21534 | 10820 |
| Пермский филиал | 21330 | 16851 |
| Тверской филиал | 20850 | 3617 |
| Челябинский филиал | 3895 | 3104 |
| **Всего** | **1464634** | **918105** |

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

т.р.

| Наименование филиала | 2014г. | 2013г. |
|---|---|---|
| Карельский филиал | 93 | 324 |
| Нижегородский филиал | 31 | 12 |
| Орловский филиал | 5 | 24 |
| Челябинский филиал | 1 | 9 |
| Московская область | | 2 |
| **Всего** | **130** | **371** |

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

т.р.

| Наименование филиала | 2014г. | 2013г. |
|---|---|---|
| Московская область | 12105598 | 9709404 |
| Алтайский филиал | 12983396 | 9677949 |
| Карельский филиал | 6174497 | 5206337 |
| Пермский филиал | 5985417 | 5316839 |
| Северо-Западный филиал г. Санкт Петербург | 5357637 | 5469428 |
| Санкт-Петербургский филиал | 3786289 | 2448622 |
| Орловский филиал | 2134128 | 2139619 |
| Московский филиал | 1932910 | 1131855 |
| Ярославский филиал | 1654207 | 1138045 |
| Челябинский филиал | 1022406 | 801181 |
| Тверской филиал | 625028 | 574744 |
| Нижегородский филиал | 426695 | 310848 |
| **Всего** | **54188208** | **43924871** |

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

т.р.

| Наименование филиала | 2014г. | 2013г. |
|---|---|---|
| Московская область | 114454 | 97420 |
| Алтайский филиал | 110300 | 92491 |
| Пермский филиал | 60772 | 51879 |
| Карельский филиал | 55832 | 47042 |
| Северо-Западный филиал г. Санкт Петербург | 46749 | 46009 |
| Санкт-Петербургский филиал | 41753 | 33548 |
| Московский филиал | 32145 | 18210 |
| Орловский филиал | 21933 | 18754 |
| Ярославский филиал | 16346 | 13026 |
| Челябинский филиал | 11009 | 9769 |
| Тверской филиал | 5885 | 5730 |
| Нижегородский филиал | 5533 | 4485 |
| **Всего** | **522711** | **438363** |

6. Финансовый результат деятельности филиалов

т.р.

| Наименование филиала | 2014г. | | 2013г. | |
|---|---|---|---|---|
| | прибыль | убыток | прибыль | убыток |
| Алтайский филиал | 53531 | | 40348 | |
| Пермский филиал | 35729 | | 28299 | |
| Карельский филиал | 28209 | | 21145 | |
| Московская область | 26634 | | | 18380 |
| Московский филиал | 17310 | | 12916 | |
| Санкт-Петербургский филиал | 13570 | | 11673 | |
| Орловский филиал | 12079 | | 10333 | |
| Северо-Западный филиал г. Санкт Петербург | 6263 | | 17136 | |
| Ярославский филиал | 7139 | | 3025 | |
| Челябинский филиал | 4029 | | 3528 | |
| Нижегородский филиал | 1530 | | 1722 | |
| Тверской филиал | | 646 | | 475 |
| **Итого** | | | 150125 | 18855 |
| **Финансовый результат** | **204377** | | **131270** | |

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

В 2014г. и 2013 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". Начисления за 2014г. составили - 25556 т.р. в т.ч.: по оплате труда –24269,1 т.р., командировочные расходы - 494 т.р., аренда автомобиля – 42,9 т.р., компенсация при увольнении в размере 3-х окладов – 750 т.р.

2. Физическое лицо - Саркисов Сергей Эдуардович - косвенное участие в УК ЗАО «Инвестиционная компания РЕСО». Сделки в 2014г. не проводились.

3. Физическое лицо - Саркисов Николай Эдуардович - косвенное участие в УК ЗАО «Инвестиционная компания РЕСО». Сделки в 2014г. 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 40%

6. 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 открыт расчетный счет. 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 2014г. с организацией ООО "РЕСО-Лизинг" были проведены сделки по договорам лизинга (уплачивались лизинговые платежи за автомобили полученные по договорам лизинга). Договора лизинга заключены: в Пермском филиале - действуют два

договора, сумма выплат по ним за 2014г. составила 384,8 т.р., в Нижегородском филиале - действует один договор, сумма выплат по нему за 2014г. составила -207,2 т.р.,

9. ОСАО "РЕСО-Гарантия"- через косвенное участие Саркисова С.Э., Саркисова Н.Э. в уставном капитале обеих организаций (ОСАО "РЕСО-Гарантия" и ООО "СМК РЕСО-Мед"). В 2013 г. с организацией ОСАО "РЕСО-Гарантия" проводились сделки по уплате арендной платы по заключенным договорам аренды помещений принадлежащих ОСАО "РЕСО- Гарантия". Заключено 3 договора аренды: по Сергиево-Посадскому филиалу 1 договор, сумма арендной платы за 2014г. составила -428,4 т.р., по Красногорскому филиалу -1 договор, сумма арендной платы за 2014г. составила -173,0 т.р., по Нижегородскому филиалу- 1 договор, сумма арендной платы за 2014г. составила -643,3 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

т.р.

| **Перечень доходов** | **2014г. стр.3200 ф.2 гр.4** | **2013г. стр.3200 ф.2 гр.5** |
|---|---|---|
| Получены средства на ведение дела | 522711 | 438363 |
| Санкции, наложенные на ЛПУ по МЭЭ и ЭКМП | 158716 | 129204 |
| Положительная переоценка депозитного валютного счета | 70071 | 6352 |
| Переоценка расчетного валютного счета | 10968 | 734 |
| Поступления в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для СМК годового объема средств | 9482 | 24700 |
| Штрафы, наложенные на ЛПУ | 6991 | 8783 |
| Вознаграждение за выполнение условий договора о финансовом обесечении | 4966 | 5308 |
| Проценты, начисленные банком по депозитному счету | 5502 | 4791 |
| Проценты, начисленные банком по остатку на расчетном счете | 2542 | 1562 |
| Продажа автомобиля | 2310 | 585 |
| Возмещение по страховому случаю | 99 | - |
| Удержание за неотработанные дни отпуска | 26 | - |
| Возврат государственной пошлины | 21 | 21 |
| Удержание за обучение сотрудников | 10 | 46 |
| Проценты по займу выданному | 10 | 22 |
| Возмещение виновником штрафа ГБДД | 4 | 3 |
| Списание кредиторской задолженности | | 664 |
| Прочие доходы СМК | | 18 |
| **Всего** | **794429** | **621156** |

Расход СМК

т.р.

| Перечень расходов | 2014г. стр.3300 ф.2 гр.4 | 2013г. стр.3300 ф.2 гр.5 |
|---|---|---|
| Расходы на ведение дела | 370786 | 296048 |
| Списание дебиторской задолженности | 17315 | 16 |
| Переоценка валютного расчетного счета | 12752 | 104 |
| Штраф фонда ОМС | 5108 | 3201 |
| Отрицательная переоценка депозитного валютного счета | 4802 | 849 |
| Услуги банка | 2419 | 2518 |
| Списание объектов ОС | 1990 | |
| Списание векселя | - | 8991 |
| Списание остаточной стоимости основных средств | 1196 | 157 |
| Штрафы пени по налогам | 968 | 90 |
| Благотворительная помощь | 760 | 13 |
| Налог на имущество | 415 | 242 |
| Премии, материальная помощь | 251 | 158 |
| Оплата по исполнительному листу | 244 | - |
| НДС от реализации | 211 | 31 |
| Целевые сборы | 111 | 61 |
| Списание материалов | 86 | 126 |
| Страхование членов семей | 77 | 64 |
| Штраф за несвоевременную оплату медицинской помощи | 59 | 1 |
| Сверхнормативные экологические платежи | 57 | 54 |
| Государственная пошлина | 32 | 13 |
| Штраф ГБДД | 30 | 6 |
| Расходы прошлого периода | 22 | 1 |
| Прочие расходы | 59 | 98 |
| Командировочные расходы | 14 | |
| Страховые взносы на материальную помощь | 7 | 33 |
| Пени по хозяйственным договорам | 2 | 2 |
| Списание процентов по векселю | - | 18 |
| Судебные издержки | - | 19 |
| Перечисление средств на социально значимые задачи | - | 11 |
| Списание неотделимых улучшений | - | 11 |
| Демонтаж кондиционера | - | 6 |
| Франшиза | - | 6 |
| **Всего** | **419773** | **312948** |

## 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 2014г.

Прибыль, полученную ООО «СМК РЕСО-Мед" в сумме 161 115 559,07 руб. оставить нераспределенной. Протокол № 16/03-2015 внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» от 16 марта 2015г.

## 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 преступных путём, 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 преступных 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 преступных путём, и финансированию терроризма. Для обеспечения надлежащего контроля за финансовыми операциями СВК проводит обучение сотрудников компании по программам обучения утверждёнными ПВК.

Структура СВК состояла из начальника СВК и трех специалистов. Наконец 2014 года служба была расформирована. Обязанности были возложены на специальное должностное лицо.

## 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 2014г. и в 2013г. инвентаризация 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 2014, 2013 и 2012 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 2014 и 2013 годы представлен следующим образом:

(т.р.)

| | 2014г. | 2013 г. |
|---|---|---|
| **Прибыль до налогообложения** | **204377** | **131271** |
| **Условный расход по налогу на прибыль** | **40875** | **26255** |
| **Постоянные налоговые обязательства**: по расходам, не учитываемым для целей налогообложения | **2362** | **3371** |
| **Постоянные налоговые активы:** | **0** | **0** |
| **Увеличение отложенных налоговых активов:** по резервам предстоящих расходов | **74** | **791** |
| **Уменьшение отложенных налоговых обязательств:** | **326** | **0** |
| **Итого текущий налог на прибыль** | **42985** | **30417** |

## Уставный капитал

Уставный капитал СМК по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 годов составлял 150000 т.р. Полностью оплачен.

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

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

В 2014г. участниками СМК являются: Закрытое акционерное общество «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «РЕСО» с долей 60% Уставного капитала. Закрытое акционерное общество «РЕСО ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ» с долей 40 % Уставного капитала.

## Курсы валют и курсовые разницы

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

| Валюта | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|---|---|---|
| Доллар США | 56,2584 | 32,7292 | 30,3727 |

т. р.

| | 2014г. | 2013г. | 2012г. |
|---|---|---|---|
| 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 | 63485 | 6132 | -4552 |
| **Итого** | **63485** | **6132** | **-4552** |

## Информация по дивидендам

В 2014 году дивиденды не выплачивались.

На основании Протокола № 2/2014 Внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «РЕС-МЕД» от 27 марта 2014 года было принято решение о распределении прибыли за 2013 год в сумме 101 640 364,90 руб. в пользу участников Общества пропорционально объему принадлежащих им долей.

На основании Протокола №5/2014 Внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «РЕС-МЕД» от 30 мая 2014года было принято решение об отмене решения Протокола №2/2014 от 27 марта 2014 года в части распределения прибыли Общества. в сумме 101 640 364,90 руб. Решили прибыль Общества в сумме 101 640 364,90руб. оставить не распределенной.

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 2014 и 2013 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 проверке могут быть подвергнуты 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 уменьшение 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 долевых 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: _____ /Дёмин Юрий Фёдорович/**

**Главный бухгалтер: _____ /Покаместова Ирина Александровна/**

**16.03.2015**