

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБО)

Рег. № 173, ПАНАЦЕЯ

1. Краткая характеристика деятельности

Страховая деятельность ООО Медицинское Страхование Общество "Панацея" осуществляется на основании лицензии Федеральной службы страхового надзора С №017361 от 25.01.2007 г. на осуществление страхования.

Данные бухгалтерской отчетности включают показатели деятельности всех филиалов и представительств ООО МСО "Панацея".

Филиалы ООО МСО «Панацея»:

1. Московский филиал;
2. Белокалитвенский филиал;
3. Батайский филиал;
4. Азовский филиал;

Представительства ООО МСО «Панацея»

1. Представительство ООО МСО "Панацея" в Мясниковском р-не Ростовской области
2. Представительство ООО МСО "Панацея" в Милютинском р-не Ростовской области
3. Представительство ООО МСО "Панацея" в Первомайском р-не г. Ростова-на-Дону
4. Представительство ООО МСО «Панацея» в Ленинском р-не г. Ростова-на-Дону
5. Представительство ООО МСО «Панацея» в Ленинском р-не г. Ростова-на-Дону
6. Представительство ООО МСО "Панацея" в Зимовниковском р-не Ростовской области
7. Представительство ООО МСО «Панацея» в Кировском р-не г. Ростова-на-Дону
8. Представительство ООО МСО «Панацея» в г. Новошахтинске Ростовской области
9. Представительство ООО МСО «Панацея» в Кировском р-не г. Ростова-на-Дону
10. Представительство ООО МСО «Панацея» в Пролетарском р-не Ростовской области
11. Представительство ООО МСО «Панацея» в г. Гуково Ростовской области
12. Представительство ООО МСО "Панацея" в Пролетарском р-не г. Ростова-на-Дону
13. Представительство ООО МСО «Панацея» в г. Донецке Ростовской области
14. Представительство ООО МСО «Панацея» в г. Азове Ростовской области
15. Представительство ООО МСО «Панацея» в Октябрьском районе г. Ростова на Дону
16. Представительство ООО МСО «Панацея» в Советском районе г. Ростова на Дону
17. Представительство ООО МСО «Панацея» в Октябрьском районе Ростовской области
18. Представительство ООО МСО «Панацея» в г. Шахты Ростовской области
19. Представительство ООО МСО «Панацея» в г. Белая Калитва Ростовской области

20.Представительство ООО МСО «Панацея» в Белокалитвенском районе Ростовской области

21.Представительство ООО МСО «Панацея» в Зимовниковском районе Ростовской области

22.Представительство ООО МСО «Панацея» в Ворошиловском районе г. Ростова на Дону

Страховые взносы по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) за 2013г. составили – 59232 т.р. (за 2012 г. – 71772 т.р.) (стр. 2110 гр. 4, 5 Ф-2 Страховщик).

Страховые выплаты по ДМС за 2013 г.- 49404 т.р. (за 2012 г. – 59235 т.р.) (стр. 2210 гр. 4, 5 Ф-2 Страховщик).

Страховые резервы по ДМС на 31.12.2013 г. (стр. 2220 гр. 4, 5 Ф-2 Страховщик):

- резерв незаработанной премии (РНП) – 6068 т.р. (на 31.12.2012 г. – 5058 т.р.)

- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) – 332 т.р. (на 31.12.2012 г. – 401 т.р.)

Целевые средства поступившие от территориального фонда обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (ОМС) за 2013 г. – 5641210 т.р. (стр. 2100 гр. 3 Ф-6 ОМС).

Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС за 2013 г. – 5563718 т.р. (стр. 3100 гр. 3 Ф-6 ОМС)

В соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи с медицинскими организациями ООО МСО «Панацея» проводилась медико-экономическая экспертиза качества медицинской помощи, по результатам которой к лечебно-профилактическим учреждениям применены штрафные санкции в размере 9340 т.р. за 2013 г. (стр. 2240 гр.3 Ф-6 ОМС), - 50% из них направлено в доход ООО МСО «Панацея» - 4670 т.р. (стр. 3213 гр. 3 Ф-6 ОМС).

В результате снижения оплаты по результатам медико-экономического контроля– 20640 т.р.(стр. 2210 гр. 3 ф. 6-омс): -экспертизы качества медицинской помощи (ЭКМП) – 7710 т.р.(стр. 2220 гр. 3 ф. 6-омс); медико-экономической экспертизы (МЭЭ) – 3152 т.р.) (стр. 2230 гр. 3 ф. 6-омс) в доход СМО также направлено 30% причитающихся средств:

- в результате проведения ЭКМП – 2313 т.р.(стр. 3211 гр. 3 ф. 6-омс)

- в результате проведения МЭЭ – 946 т.р.(стр.3212 гр. 3 ф.-6-омс) .

В результате проведения страховой деятельности по ОМС, образовалась экономия целевых средств в размере 111376 т.р. (стр. 3900 гр. 3 Ф-6 ОМС), которая в соответствии с условиями договора о финансовом обеспечении была возвращена ТФОМС Ростовской области.

По стр. 2400 и 3300 гр.3 Ф-6 ОМС отражена сумма – 36645 т.р. – средства для оплаты вознаграждения медицинским организациям Ростовской области, поступившие в течение отчетного года из ТФОМС Ростовской Области и направленные в ЛПУ области в этом же отчетном периоде.

За 2013 г. начислено средств расходов на ведение дела (РВД) по ОМС, причитающихся к получению из Фонда ОМС – 81619 т.р. (стр. 5100 гр. 3 Ф-6 ОМС).

За 2013г компанией также начислены вознаграждения за выполнение условий договора (3632 т.р.) и доходы в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного годового объема средств-3138 т. р.

Фактические расходы на ведение дела по ОМС за 2013 г. составили – 82275 т.р. (стр. 5400 гр. 3 Ф-6 ОМС).

В 2013 г. в результате проверки Фондом ОМС РО ООО МСО «Панацея» выплатило фонду штрафы за несвоевременное предоставление сведений об изменении данных о застрахованных по ОМС в сумме 69 т.р. (стр. 5500 гр.3 Ф-6 ОМС).

Сумма основных средств на 31.12.2013 г. – 17127 т.р. (стр. 1120 Ф-1 Страховщик)
(на 31.12.2012 г. – 13743 т.р.), - в т.ч.:

- компьютерная техника – 11897 т.р.
- оргтехника – 822 т.р.
- офисное и другое оборудование – 1237 т.р.
- транспорт – 2368 т.р.
- мебель – 813 т.р.

Материалы на 31.12.2013 г. – 7884 т.р. (стр. 1210 Ф-1 Страховщик), (на 31.12.2012 г. – 5574 т.р.)

Расходы будущих периодов на 31.12.2013 г. – 1445 т.р. (стр. 1210 Ф-1 Страховщик),
(на 31.12.2012 г. – 3194 т.р.)

В состав Расходов будущих периодов (1445 т.р.) вошли расходы, связанные с подпиской специальной литературы, приобретением бланков полисов, договоров, квитанции по ДМС на 2014 г., приобретением лицензионного программного обеспечения, оплата мероприятий по защите персональных данных застрахованных ООО МСО «Панацея»

На 31.12.2013 г. финансовые вложения ООО МСО «Панацея» (депозитный вклад) составляют 21000 т.р.: в т. ч. в ОАО «Нордеа Банк» (генеральная лицензия ЦБ РФ №3016 от 05.12.2012 г.) -10000 т. р., в ОАО «Газпромбанк» (генеральная лицензия ЦБ РФ № 354 от 12. 10. 2012 г на осуществление банковских операций)-6000 т. р., в АКБ Сбербанк РФ (генеральная лицензия ЦБ РФ № 1481 от 08.08.2012г на осуществление банковских операций)-5000 т. р.(стр. 1140 гр.4 Ф-1 Страховщик).

На конец отчетного 2013 года сумма дебиторской задолженности, отраженная по стр. 1250 гр.4 ф.-1 страховщик составила – 272377 т.р., в т.ч.:

- задолженность страхователей по взносам ДМС – 1841 т.р. в т.ч.:
 - ООО «Донской табак» - 1613 т.р.
 - ООО «Объединенная табачная компания» - 110 т.р.
 - ООО «Праймери Дон» - 63 т.р.
 - ООО «Ремонтно-механическая Фирма» - 55 т.р.
- задолженность по налогам и сборам - 2212 т.р.
- задолженность ТФОМС перед СМО по начисленным целевым средствам ОМС – 263258 т.р.
- авансы лечебно-профилактическим учреждениям по ДМС – 3043 т.р., в т.ч.:
 - РНИИАиП - 3000 т.р.
 - ОКДЦ - 14 т.р.
 - ЦВМИР №1 - 29 т.р.
- Задолженность Медицинских организаций по начисленным штрафным санкциям по ОМС – 1704 т. Р.
- Задолженность юридических и физических лиц - 319 т. Р.

Денежные средства на 31.12.2013 – 21611 т.р. (стр. 1270 Ф-1 Страховщик), (на 31.12.2012 г. – 29837 т.р.) в т.ч.:

- денежная наличность - 963 т.р.
- денежные средства на расчетных счетах в банках - 20648 т.р.:
 - Юго-Западный банк СБ РФ г. Ростов-на-Дону (ИНН 7707083893) – 9818 т.р.
 - ООО КБ «Донинвест» г. Ростов-на-Дону (ИНН 6168065792) -6098 т. р.
 - ОАО «Альфа-Банк» (ИНН 7728168971) - 2088 т. р.
 - ОАО «Нордеа Банк» (ИНН 7744000398) - 2644 т. р.

По стр. 2270 бухгалтерского баланса страховщика на 31.12.2013 г. в гр.4 отражена сумма кредиторской задолженности – 253364 т.р. Эта сумма задолженности страховой организации перед ЛПУ за оплату медицинской помощи, оказанной застрахованным по счетам декабря 2013 г. Оплата ЛПУ произведена в полном объеме в январе 2014 г.

Аквизиционные расходы ООО МСО «Панацея» за 2013 г. составили – 559 т.р. (стр. 2600 гр.4 Ф-2 Страховщик):

- расходы на оплату труда работников, занятых оформлением документов по заключению договоров ДМС - 432 т.р.
- амортизационные начисления на основные средства, используемых при осуществлении операций - 65 т.р.
- стоимость бланков строгой отчетности - 62 т.р.

Фактические расходы на ведение дела за 2013 г. составили – 84600 т.р. (за 2012 г. – 56901 т.р.):

- расходы на оплату труда - 37582 т.р.
- отчисления на социальные нужды - 10333 т.р.
- амортизация основных средств - 2787 т.р.
- оплата за аренду помещений - 12720 т.р.
- услуги банка, инкассации - 756 т.р.
- аудиторские услуги - 350 т.р.
- налоги -360 т.р.
- прочие затраты (ремонт, приобретение запасных частей, канцтовары, информационные услуги - 19712 т.р.

Собственный капитал ООО МСО «Панацея» на 31.12.2013 г. – 78385 т.р. (стр. 2100 гр.4 Ф-1 Страховщик):

- Уставной капитал - 60000 т.р.
- Добавочный капитал - 13 т.р.
- Нераспределенная прибыль - 18372 т.р.

Прочие обязательства, отраженные по стр. 2290 бухгалтерского баланса – 2543 т.р. включают:

- остаток средств РФПМ по ДМС, сформированного в прошлые периоды-2543 т. р.

Чистая прибыль за 2013 год составила- 16313 т. р., нераспределенная прибыль на 31.12. 2013г – 18372 т. р.

Соответственно рентабельность собственного капитала, определяемая отношением чистой прибыли к собственному капиталу составляет на 31. 12. 2012г -3.3, на 31.12. 2013г – 23.4.

2. Сведения о лицензиях

Страховая деятельность ООО Медицинское Страхование Общество "Панацея" осуществляется на основании лицензии Федеральной службы страхового надзора С №017361 от 25.01.2007 г. на осуществление страхования.

Виды страхования:

- добровольное медицинское страхование;
- страхование обеспечения лекарственными средствами при оказании амбулаторно-поликлинической помощи;

- обязательное медицинское страхование на территории Ростовской области и г. Москве.

3. Опыт работы

ООО МСО «Панацея» зарегистрировано как юридическое лицо решением Исполкома Октябрьского райсовета народных депутатов г. Ростова-на-Дону №554/33 от 09.10.1991 г.

Перерегистрация в Министерстве по налогам и сборам РФ прошла в 2002 г., о чем в Едином государственном реестре юридических лиц сделана запись за основным государственным номером 1026103708729.

Страхованием, - добровольным и обязательным медицинским общество занимается с 1992 года т.е. на рынке страховых услуг ООО МСО «Панацея» работает уже более 20-ти лет. Первая лицензия на осуществление обязательного медицинского страхования в Ростовской области получена 29.07.1993 г.

Перестрахованием ООО МСО «Панацея» в течение всего срока деятельности не занималась.

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

Руководство ООО МСО «Панацея» осуществляется единоличным исполнительным органом общества – директором Эстриным Владимиром Владимировичем, назначенным решением Собрания участников. Образование контролирующих (ревизионных) комиссий Уставом общества не предусмотрено и не является обязательным. Однако в Обществе есть бухгалтер – ревизор Фасенко Константин Владиславович.

Высшим органом общества является общее собрание участников.

Участниками ООО МСО «Панацея» являются:

- Орлова Инна Александровна
- Эстрин Владимир Владимирович
- Русаков Александр Леонидович
- ОАО «Донской табак»

Главный бухгалтер ООО МСО «Панацея» Лашенко Марина Владимировна работает в обществе с 01.09.1993 г. В должности главного бухгалтера с 1995 г., имеет высшее экономическое образование.

В обществе в настоящий момент нет страхового актуария, которым производилась бы актуарная оценка принятых страховых обязательств.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Страховая компания ценных бумаг не выпускает.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Страховщику (ООО МСО «Панацея») рейтинга не присвоено.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

ООО МСО «Панацея» является членом:

- Всероссийского союза страховщиков (ВСС);
- Южно Российского союза страховщиков (ЮРСС)
- Ассоциации медицинских страховщиков Ростовской области; (РОАМС)

- Межрегионального союза медицинских страховщиков;(МСМС)
- Московской ассоциации страховых медицинских организаций.

8. Важнейшие операции

ООО МСО «Панацея» осуществляет деятельность по медицинскому страхованию: обязательному и добровольному. В общем объеме страховых услуг, ДМС составляет – 1%, ОМС соответственно 99 %. За 2013 г. большая часть прибыли получено компанией по операциям ДМС, т.к. выполнение этой работы является менее затратным по сравнению с выполнением требований по обеспечению обязательного медицинского страхования.

9. Принципы учетной политики

Учетная политика организации осуществлялась в течение 2013 г. на основании Приказа об учетной политике ООО МСО «Панацея» №105 от 26.12.2012 г.

Учет доходов и расходов страховой компании определяется с учетом особенностей страхования (в частности обязательного медицинского) методом начисления.

В соответствии с Приказом Министерства финансов РФ № 51Н от 11.06.2002 г. «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» и на основании « Положения о формировании страховых резервов по добровольному медицинскому страхованию » МСО "Панацея" от 01.01.2003 г., утвержденного Директором Эстриным В.В. в МСО "Панацея" формируются резервы по добровольному медицинскому страхованию:

- Резерв незаработанной премии (РНП)
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

В качестве базы расчета резервов принимается базовая страховая премия, начисленная в отчетном периоде, за минусом фактически выплаченного комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам, относящимся к учетной группе 2 (добровольное медицинское страхование) производится методом "pro rata temporis". Незаработанная премия определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) по всему сроку действия договора (в днях).

Размер резерва незаработанной премии на 31.12.2013 г. - 6068 т.р.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, осуществляется исходя из показателей:

- суммы оплаченных убытков (страховых выплат);
- суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
- части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде (заработанная страховая премия).

Для расчета резервов заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков на 31.12.2013 г. – 332 т.р.

Согласно вышеуказанному положению, общество может формировать, в том числе и резерв, заявленных, но неурегулированных убытков, базой для расчета которого принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, о факте наступления которых заявлено страховщику в отчетном периоде. На отчетную дату в обществе невыполненных

обязательств по страховым выплатам ДМС не было, и на основании вышеизложенного не было нормативной базы для начисления резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Резервы ОМС в течение 2013 г. не формировались, т.к. в соответствии с действующим договором на финансовое обеспечение ОМС все полученные средства ОМС являются целевыми, и образовавшаяся по расчетам с ЛПУ экономия в обязательном порядке должна быть возвращена в Фонд ОМС.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Проверка адекватности обязательств представляет собой оценку соответствия величины страховых резервов, созданных страховщиком, величине ответственности по договорам страхования. Оценка адекватности обязательств ООО МСО «Панацея» учитывает текущую расчетную оценку ожидаемых потоков денежных средств по договорам ДМС и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по обслуживанию договоров страхования и расходы на урегулирование убытков.

Расчет ожидаемой убыточности, среднего процента расходов на обслуживание договоров страхования ООО МСО «Панацея».

(тыс. руб)

Наименование показателя	Номер строки	Сумма
Подписанная премия брутто за год 2013	1	59232
РНИ на 31.12.2012 (на базе базовой премии)	2	5058
РНИ на 31.12.2013 (на базе базовой премии)	3	6068
Убытки, оплаченные в течение года 2013	4	49404
Резервы убытков (РПНУ) на 31.12.2012	5	401
Резервы убытков (РПНУ) на 31.12.2013	6	332
Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года 2013	7	559
Убыточность, % $((\text{стр.4} + \text{стр.6} - \text{стр.5}) / (\text{стр.1} - \text{стр.3} + \text{стр.2}) \times 100)$	8	84,74%
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, % $(\text{стр.7} / (\text{стр.1} - \text{стр.3} + \text{стр.2}) \times 100)$	9	0,96%
Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2013 $(\text{стр.8} \times \text{стр.3})$	10	5142
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2013, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам $(\text{стр.9} \times \text{стр.3})$	11	58

Вид страхования	РНП на 31.12.2013	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2013	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2013, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам	Резерв неистекшего риска на 31.12.2013
1	2	3	4	5
Вид страхования (ДМС)	6068	5142	58	-868

Результат проверки адекватности страховых резервов получился отрицательным - -868 т. р. Это означает, что величина резерва незаработанной премии, сформированного на 31.12.2013г является достаточной для покрытия обязательств страховщика, Корректировки резерва не требуется.

11. Информация о принятых страховых рисках

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. В обществе уделяется большое внимание методам оценки и прогнозирования риска по ДМС, с этой целью проводится андеррайтинг, который необходим в ДМС для оценки принимаемых страховых рисков.

За отчетный год сумма страховых премий по ДМС составила 59232 т.р. (за 2012 г. – 71772 т.р.). Страховая сумма по заключенным договорам страхования за 2013 г. – 84019 т.р. (за 2012 г. – 91962 т.р.)

Добровольное медицинское страхование ООО МСО «Панацея» осуществлялось в отчетном периоде только на территории Ростовской области, что привело к концентрации рисков по ДМС только на данной территории.

Страховая компания не заинтересована в совершении страховых случаев, поэтому по мере возможности проводит мероприятия по управлению страховыми рисками с целью их минимизации.

Для оценки риска учитывается ряд факторов влияющих на него. Прежде всего, это характер заболевания, состояние здоровья застрахованного, вредные привычки, проживание в неблагоприятных условиях, опасная профессия, возраст и пол.

В целях выявления указанных факторов страховая компания проводит медицинское освидетельствование и анкетирование застрахованных. Правильная оценка риска позволяет установить такие тарифы, которые в дальнейшем будут увязаны с соответствующими страховыми выплатами и будут конкурентоспособны на рынке ДМС.

Анализ рисков в ДМС имеет достаточно большой разброс в причинах возникновения страхового случая, в размерах выплат, что требует более внимательного анализа имеющейся информации, учета особенностей программ ДМС, для эффективного управления рисками в ДМС и поддержания их на приемлемом уровне.

Поэтому страховой компанией при заключении договоров ДМС анализируются собственные статистические данные (собранные компанией более чем за 20 летний стаж работы) - выплаты по каждому виду медицинской помощи и каждому лечебно-профилактическому учреждению; анализ медицинских услуг, оказанных клиентам с максимальными выплатами; прогноз выплат по будущим договорам ДМС с учетом роста тарифов на медицинские услуги медицинских учреждений.

12. Анализ оплаченных убытков

Страховые резервы представляют собой оценку условных обязательств страховщика. Методы формирования резервов направлены на то, чтобы определить такой размер резервов, которые будут наиболее адекватно отвечать обязательствам страховщика.

Порядок формирования страховых резервов, включая методы их расчета, определены в Приказе Министерства Финансов РФ от 11.06.02 г. №51 Н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» на основании этого Приказа в обществе утверждено 01.01.2003 г. Положение о формировании страховых резервов по ДМС.

В течение 2013 г. на каждую отчетную дату страховая компания формировала следующие резервы по ДМС:

	01.01.2013	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	401 т.р.	294 т.р.	292 т.р.	307 т.р.	332 т.р.
Резерв незаработанной премии	5058 т.р.	5676 т.р.	4132 т.р.	4239 т.р.	6068 т.р.
Итого	5459 т.р.	5970 т.р.	4424 т.р.	4546 т.р.	6400 т.р.

Для целей финансового планирования в ООО МСО «Панацея» контролируются вопросы достаточности и оптимальности величины страховых резервов для обеспечения страховых выплат.

Так анализ произведенных выплат за 2013 г. показал, что величина сформированных страховых резервов достаточна для покрытия возникающих страховых убытков по действующим на отчетную дату договорам ДМС, по которым сформированы соответствующие резервы.

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Выплаты	13607 т.р.	12452 т.р.	11219 т.р.	12126 т.р.
Из них выплаты по договорам, по которым рассчитаны страховые резервы	3731 т.р.	3924 т.р.	3607 т.р.	4006 т.р.

Выплаты из сформированных страховых резервов значительно ниже произведенных выплат за квартал. Это объясняется тем, что ООО МСО «Панацея» заключает, в основном, краткосрочные договоры ДМС, срок действия которых от 2 до 4 месяцев.

13. Информация по сегментам

ООО МСО «Панацея» в соответствии с имеющейся лицензией осуществляет свою деятельность по страхованию на территории Ростовской области и в г. Москве.

Страховые взносы по ДМС собраны в Ростовской области (59232 т.р.)

Целевые средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и причитающиеся к получению СМО получены из Московского городского Фонда ОМС и Ростовского филиала Фонда ОМС – 5641210 т.р., в т.ч.:

- Ростовская область - 5602749 т.р.
- г. Москва - 38461 т.р.

Количество застрахованных по ОМС – 844179 чел.:

- Ростовская область - 833728 чел.
- г. Москва - 10451 чел.

Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам медицинскими организациями – 5563718 т.р.:

- Ростовская область - 5528164 т.р.
- г. Москва - 35554 т.р.

14. Информация по прекращаемой деятельности

На сегодняшний день ООО МСО «Панацея» не принимала никаких решений по прекращению деятельности или части деятельности в соответствии с ПБУ 16102 «Информация о прекращении деятельности».

15. События после отчетной даты

Фактов хозяйственной деятельности, которые оказали влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не было. Все события происходили в течение финансового года.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

По состоянию на 31.12.2013 г. оценочное обязательство по оплате отпусков отражено в отчетности в размере 752 т.р. по стр. 2250 бухгалтерского баланса на 31.12.2013 г.

Расчет оценочного обязательства произведен на основе данных прошлого периода в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010).

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

На 31.12.2013 г. в ООО МСО «Панацея» осталась неиспользованная часть фонда предупредительных мероприятий по ДМС, сформированного в прошлые периоды в размере 2543 т.р. В течение отчетного года – 2013 г. – отчисления в фонд не производились.

Положение о резерве предупредительных мероприятий по добровольному медицинскому страхованию, в соответствии с которым производились отчисления в РПМ, было утверждено Директором ООО МСО «Панацея» 5 марта 2001 года и согласовано с департаментом Страхового надзора Министерства финансов РФ 16 мая 2001 года.

18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами для ООО МСО «Панацея» являются его участники - аффилированные лица:

- Орлова И.А.
- Русаков А.Л.
- Эстрин В.В.
- ОАО «Донской табак»

Краткосрочное вознаграждение основному управляющему персоналу за 2013 г. составило – 3850 т.р. Страховые взносы во внебюджетные фонды – 1150 т.р. Долгосрочных вознаграждений не было.

В отчетном году ООО МСО «Панацея» проводило операцию со связанной стороной – ОАО «Донской табак».

Аффилированные лица	Характер отношений	Вид операции	Стоимостная оценка	Форма расчетов	Долг на отчетную дату
ОАО «Донской табак»	участник	Договор ДМС сотрудников	3226 т.р.	Безналичная с рассрочкой платежа	1613 т.р.

19. Информация об участии в совместной деятельности

В отчетном периоде ООО МСО «Панацея» в совместной деятельности с другими организациями и индивидуальными предпринимателями не участвовала.

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

В бухгалтерском балансе за 2013 г. по стр. 2290 «Прочие обязательства» отражены суммы:

- гр. 4 - 2543 т.р.
- гр. 5 - 3514 т.р.
- гр. 6 - 65706 т.р.

2543 т. р. – остаток неиспользованных средств РФПМ по ДМС..

3514 т. р- 971 т. р.- остаток целевых средств по ОМС, образовавшийся после завершения расчетов с Московским городским фондом ОМС за 2012 г.; 2543 т.р. – остаток неиспользованных средств РПМ на 31.12.2012г.

65706 т.р. – страховые резервы по ОМС на 31.12.2011 г.

В Ф.2 – Страховщик по стр. 3200 «Прочие доходы» и 3300 «Прочие расходы» показаны соответственно причитающиеся к получению средства расходов на ведение дела (РВД по ОМС) за 2013 г-88389 т. р., средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушение, выявленное при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи- 7929 т. р. и доходы по инвестициям собственных средств ООО МСО «Панацея» - 972 т. р. – всего доходов -97290 т. р. и фактически использованные РВД по ОМС за отчетный период - 82344 т.р.

В Ф.6 – ОМС по стр. 2400 «Прочие поступления целевых средств» и 3300 «Прочее использование целевых средств» отражена сумма 36645 т. р. – сумма вознаграждения медицинским организациям Ростовской области ,поступившая их Ростовского областного фонда ОМС и направленная в МО в этом же отчетном периоде.

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок и неправильного отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском отчете организации в течение отчетного 2013 г. не было.

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

Бухгалтерская отчетность ООО МСО «Панацея» будет утверждена собранием участников «27» марта 2014 г. Неиспользованная прибыль в размере 18372 т.р., по результатам отчетного года не распределяется.

23. Информация о реорганизации страховщика

Решения учредителей (участников) общества по реорганизации общества не было.

24. Приоритетные направления деятельности

ООО МСО «Панацея» занимается добровольным и обязательным медицинским страхованием. Доля ОМС на 31.12.2013 г. составляет 99 % и является приоритетным направлением деятельности общества. С целью увеличения объемов по ОМС ООО МСО «Панацея» кроме Ростовской области осуществляет деятельность в г. Москве. На 31.12.2013 г. количество застрахованных по ОМС – 844179 чел. До конца следующего 2014 г. общество планирует довести количество застрахованных по ОМС, как минимум до 1000000 чел., увеличивая при этом соответственно и доход, и прибыль организации. Для достижения поставленной задачи ООО МСО «Панацея» уже открыло и планирует открыть в 2014 г. ряд дополнительных офисов для обслуживания клиентов по ОМС.

25. Система внутреннего контроля

В ООО МСО «Панацея» организована система внутреннего контроля, обеспечивающая достижение следующих целей :

1.Эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении страховых и иных операций,

2.Эффективность управления активами, собственными средствами, страховыми резервами и иными обязательствами ,

3.Эффективность управления рисками (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя компанией, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности),

4. Достоверность , полнота, объективность бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора и своевременность составления и предоставления такой отчетности,

5.Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в соответствии с законодательством РФ.

Основные характеристики внутреннего контроля ООО МСО «Панацея»:

- система постоянного наблюдения;

- комплекс мер безопасности;

- процесс осуществляется руководством и персоналом

Принципы организации внутреннего контроля:

- процесс оценки рисков. Выявляет и по возможности устраняет риски хозяйственной деятельности, а также их последствия;

- информационная система, в т.ч. связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности. В качестве составной части выступает система информирования персонала, которая обеспечивает понимание сотрудниками обязанностей и ответственности в отношении финансовой отчетности;

- контрольные действия. Включает политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются.

В ООО МСО «Панацея» проводится также внутренний контроль страховых операций. Так как ООО МСО «Панацея» занимается медицинским страхованием, процедура контроля по страховым случаям данного вида страхования включает в себя:

- медико-экономический контроль предъявленных к оплате счетов ЛПУ;
- идентификация принадлежности застрахованных ООО МСО «Панацея»;
- проверка оказанных медицинских услуг на соответствие их условиям договора, лицензии МО;

- проверка обоснованности применения в счетах тарифов на медицинские услуги;
- правильность расчета стоимости оказанных медицинских услуг;
- анализ экономико-статистической информации

После проведения указанного контроля производится оценка убытков и принимается решение о выплате или отказе от выплат.

Внутренний контроль осуществляют:

- органы управления компании,
- бухгалтер-ревизор компании,
- главный бухгалтер компании,
- внутренний аудитор компании,

- специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего Контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Процедуры контроля реализуются на всех уровнях управления. Контрольные мероприятия сопровождают все ежедневные операции. Финансовая и управленческая отчетность отвечает требованиям полноты, достоверности и своевременности. Деятельность ООО МСО «Панацея» осуществляется в рамках действующего законодательства.

26. Иная информация

Вся информация, уместная для понимания отдельных показателей представлена в предыдущих разделах пояснительной записки.

Руководитель;

/Эстрин Владимир Владимирович/

20.03.2014

