



СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ  
**АСТРАМЕД-МС**

Предварительно утвержден  
решением Совета директоров  
СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)  
(протокол от 25.03.2016 №5)

Утвержден годовым общим  
собранием акционеров  
СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)  
(протокол от 28.04.2016 №1)

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ КОМПАНИИ**  
**«АСТРАМЕД-МС»**  
**(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**за 2015 год**

г. Екатеринбург  
2016

## Оглавление

1. Общие сведения об Обществе.....	3
2. Положение Общества в отрасли .....	3
3. Приоритетные направления деятельности Общества .....	5
4. Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности.....	6
4.1. Результаты финансовой деятельности Общества за 2015 год.....	10
5. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении .....	13
6. Перспективы развития Общества.....	13
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов .....	13
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества ....	14
8.1. Отраслевые риски.....	14
8.2. Региональные и страновые риски .....	14
8.3. Финансовые риски.....	15
8.4. Риски, возникающие в процессе осуществления деятельности Общества ....	15
9. Перечень, совершенных Обществом в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении.....	15
10. Перечень совершенных Обществом в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении.....	15
11. Состав Совета директоров, информация об изменениях в составе Совета директоров в отчётном году.....	19
12. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Общества, и членах коллегиального исполнительного органа Общества.....	19
13. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа Общества и каждого члена Совета директоров Общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года .	20
14. Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного управления.....	21
15. Сведения об утверждении годового отчета.....	22

## 1. Общие сведения об Обществе

### Полное наименование:

СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ «АСТРАМЕД-МС»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

### Сокращенное наименование:

СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)

### Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации

СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) (далее – Общество): № 007094154 от 13.01.2012г., выдано Межрайонной ИФНС №25 по Свердловской области

Дата основания: 09.12.1993

### Регионы присутствия:

Свердловская область, Курганская область, Пермский край.

### Юридический адрес:

620073, г. Екатеринбург, ул. Крестинского, д. 46а, оф.303

### Фактический адрес:

620014, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 37

Телефон: (343) 380-53-96; 385-90-14 Факс: (343) 385-90-16

Адрес электронной почты: [info@astramed-ms.ru](mailto:info@astramed-ms.ru)

Государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации выпуска акций Общества: 1-02-52063-Z от 06.04.2016.

Полное наименование, адрес, телефон аудитора Общества, дата его утверждения общим собранием участников Общества: Общество с ограниченной ответственностью "ПРЕМЬЕР-АУДИТ", 620075, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, дом 81, оф. 914, тел. (343) 359-82-99; является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого Партнерства «Российская Коллегия Аудиторов», аккредитованном при Министерстве Финансов Российской Федерации ОРНЗ 10205006117 и членом Некоммерческого Партнерства "Ассоциация аудиторов Уральского региона" (№1 от 07.02.2002г.), утвержден Протоколом годового общего собрания акционеров от 21.05.2015 №1.

## 2. Положение Общества в отрасли

По данным отчета Минэкономразвития РФ «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2015 году» в сфере здравоохранения реализуется государственная программа Российской Федерации «Развитие здравоохранения». Цель программы - обеспечение доступности медицинской помощи и повышение эффективности медицинских услуг, объемы, виды и качество которых должны соответствовать уровню заболеваемости и потребностям населения, передовым достижениям медицинской науки. В настоящее время в системе обязательного медицинского страхования (далее – ОМС) застраховано 146,5 млн человек, страховую деятельность в системе ОМС осуществляют 54 страховые медицинские организации (далее - СМО), медицинская помощь в рамках реализации территориальных программ ОМС оказывается 8501 медицинской организацией, функционирует 86 территориальных фондов ОМС.

Согласно анализу эффективности системы ОМС, проведенному Национальным агентством финансовых исследований, действующая в настоящий момент система ФФОМС - СМО экономически эффективна и отвечает большинству предъявляемых к ней требований:

- расходы на ведение дела стабильно снижаются;
- структура расходов СМО отвечает реалиям рынка и экономически обоснована. В 2015 году в структуре платежей СМО платежи, связанные с медико-экономическими

экспертизами, контролем качества и информированием населения, составляют 10% от РВД. При этом общий объем РВД составляет 1,1% от всех платежей СМО;

- стабильно низкий уровень обоснованных жалоб на СМО со стороны застрахованных. Средний уровень обоснованных жалоб на СМО в 2015 году находился на уровне 0,13% от общего числа застрахованных лиц;

- эффективность реформы ОМС. Проведение реформы ОМС привело к активизации деятельности СМО и повышению конкуренции на рынке ОМС. Расширяется участие СМО в планировании объемов медицинской помощи в системе ОМС. Усилилась активность СМО в проведении экспертиз качества медицинской помощи;

- возможность обеспечить качественный контроль за деятельностью СМО. Десять крупнейших компаний контролируют 73,9% рынка ОМС в РФ. Остальные 49 компаний – 26,1% рынка. Существующее количество игроков на рынке ОМС способно обеспечить необходимый уровень конкуренции, при этом даёт возможность надзорным органам обеспечить качественный контроль за их деятельностью.

СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) с 1993 года обеспечивает обязательное медицинское страхование жителей Свердловской области, с 2009 года - Курганской области и Пермского края.

На сегодняшний день СМК «АСТРАМЕД-МС» является одной из крупнейших региональных страховых компаний России. Согласно рейтингу страховых медицинских организаций за январь - сентябрь 2015 года, подготовленному ФФОМС в соответствии с Приказом ФФОМС от 26.12.2011 г. № 243 «Об оценке деятельности страховых медицинских организаций», СМК «АСТРАМЕД-МС» занимает 10-ю позицию в рейтинге медицинских страховщиков Российской Федерации по численности застрахованных граждан.

Таблица 1

Данные рейтинга ФФОМС за январь – сентябрь 2015 г.

СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)	Численность застрахованных граждан	
	Доля на рынке ОМС	Место по данным рейтинга ФФОМС РФ
СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в целом по РФ	2,4	10
СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Свердловской области	57,9	1
СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Пермском крае	18	3
СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Курганской области	53,3	1

Число застрахованных Обществом по обязательному медицинскому страхованию на 1 января 2016 года составило 3 567 065 человек, в том числе:

Свердловская область - 2 595 643 человек,

Пермский край - 492 214 человек,

Курганская область - 479 208 человек.

Динамично развиваясь, СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) занимает лидирующие позиции в обязательном медицинском страховании Уральского региона, является действительным членом президиума Межрегионального Союза Медицинских страховщиков.

В 2015 году размер Уставного капитала Общества составлял более 80 миллионов рублей. 14 октября 2015 года внеочередным Общим собранием акционеров было принято решение об увеличении Уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости

акций за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. 18 января 2016 года Советом директоров Общества утверждено Решение о выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 50 копеек каждая в количестве 80 508 400 штук, размещаемые путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. Документы для государственной регистрации выпуска обыкновенных акций Общества, размещаемых путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью, направлены в Уральское ГУ Банка России 27 января 2016 года. В 2016 году Уставный капитал Общества будет увеличен до 120 762,60 тыс. рублей.

С 20 августа 2015 года СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ «АСТРАМЕД-МС» (ОАО) привела наименование организации в соответствие с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 №99-ФЗ и ст.66.3 Гражданского кодекса РФ. Наименование изменилось в части определения организационно-правовой формы. Новое наименование Общества - СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ «АСТРАМЕД-МС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (сокращенное наименование – СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)). Изменения в наименовании юридического лица зарегистрированы в установленном порядке в Инспекции ФНС России по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга, что подтверждается Листом записи Единого государственного реестра юридических лиц от 20. августа 2015 года за государственным регистрационным номером 2156658691869.

СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) имеет лицензии на следующие виды деятельности:

- Лицензия на осуществление обязательного медицинского страхования, ОС № 1372-01, выдана 13 октября 2015 года;
- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 1372, выдана 13 октября 2015 года.

В 2015 году стоимость оплаченной Обществом медицинской помощи, оказанной застрахованным гражданам в рамках ОМС, составила 33,87 млрд рублей (в 2012 г. - около 16 млрд руб., в 2013 г. - около 29,3 млрд, в 2014 г. - 31,9 млрд руб.).

В СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) работают квалифицированные эксперты - врачи высшей категории, кандидаты и доктора медицинских наук, имеющие большой опыт медицинской практики. Это позволяет проводить полноценную экспертизу качества медицинских услуг, оказываемых застрахованным лицам, и эффективно защищать права и законные интересы граждан.

### **3. Приоритетные направления деятельности Общества**

Президент России В.В.Путин в Послании Федеральному Собранию 3 декабря 2015 года сказал: «Российское здравоохранение полностью переходит на страховые принципы. Прямая обязанность страховых компаний, работающих в системе ОМС, отстаивать интересы пациентов, в том числе при необоснованных отказах в оказании бесплатной медпомощи».

Свою миссию СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) видит в обеспечении защиты прав граждан на получение доступной и качественной медицинской помощи.

Приоритетными направлениями деятельности Общества являются:

- сохранение лидирующего положения на рынке ОМС Уральского региона;
- дальнейшее развитие деятельности по ОМС, увеличение объемов страхования, наращивание страховых полей в регионах присутствия;
- повышение эффективности деятельности по экспертизе качества медицинской помощи в рамках ОМС и защите прав застрахованных;

- проведение конкретных мероприятий, направленных на содействие реализации национального проекта в области здравоохранения и развития системы ОМС.

#### 4. Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности

В 2015 году особое внимание уделялось улучшению качества обслуживания граждан и доступности услуг при получении полисов обязательного медицинского страхования нового федерального образца.

Таблица 2

#### Динамика численности застрахованных граждан в СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) за 2015 г.

Область/край	Численность застрахованных граждан, (чел.)		
	На 01.01.2015	На 01.01.2015	Прирост за год
Свердловская область	2 594 978	2 595 643	665 0,03
Пермский край	494 427	492 214	- 2 213 (-44,76%)
Курганская область	486 458	479 208	7 250 (-1,49%)
<b>Итого: «АСТРАМЕД-МС»</b>	<b>3 575 863</b>	<b>3 567 065</b>	<b>- 21 229 (-0,25 %)</b>

Создана широкая сеть пунктов выдачи полисов, количество которых на конец 2015 года составило 169, в том числе в Свердловской области -123 пункта, в Пермском крае - 32 пункта, в Курганской области - 14 пунктов выдачи полисов обязательного медицинского страхования.

Таблица 3

#### Количество пунктов выдачи полисов ОМС

Территория	Кол-во пунктов выдачи полисов ОМС на 01.01.2014	Кол-во пунктов выдачи полисов ОМС на 01.01.2015	Кол-во пунктов выдачи полисов ОМС на 01.01.2016
Свердловская обл.	148	152	123
Пермский край	36	36	32
Курганская обл.	13	13	14
<b>ИТОГО:</b>	<b>197</b>	<b>201</b>	<b>169</b>

Вся необходимая информация о порядке получения гражданами временных свидетельств и полисов единого федерального образца размещена на официальном сайте Общества в сети «Интернет», а также на стендах в медицинских организациях и офисах Общества. Организована прямая связь с застрахованными гражданами через сайт и call-центр (круглосуточный телефон горячей линии).

На сайте Общества реализована возможность подачи электронной заявки на получение полиса, а для инвалидов, престарелых граждан, матерей с малолетними детьми и иных категорий граждан, не имеющих возможность самостоятельно посетить пункты выдачи полисов, организован прием заявлений и выдача полисов обязательного медицинского страхования с выездом на дом.

Об изготовленных полисах граждане информируются по телефону и посредством СМС-сообщений. Кроме того, на сайте имеется сервис, позволяющий любому застрахованному лицу по номеру временного свидетельства получить информацию о готовности полиса обязательного медицинского страхования.

Много внимания уделяется информированию граждан об их правах по обязательному медицинскому страхованию, о видах медицинской помощи, оказываемой за счет средств обязательного медицинского страхования и иных вопросах, интересующих граждан. Всем гражданам при получении полиса обязательного медицинского страхования выдается памятка о правах и обязанностях застрахованных. Граждане могут ознакомиться с основными нормативными документами по обязательному медицинскому страхованию во всех пунктах выдачи полисов. За 2015 год опубликовано 25 статей в печатных средствах массовой информации по актуальным вопросам обязательного медицинского страхования.

В 2016 году планируется продолжить совершенствование работы по улучшению обслуживания застрахованных граждан, сохранить и оптимизировать существующую сеть пунктов выдачи полисов, увеличить долю выдаваемых в Свердловской области электронных полисов до 95%.

Проводимые мероприятия по работе с застрахованными лицами позволят сохранить в 2016 году долю рынка обязательного медицинского страхования и соответственно финансовую устойчивость Общества.

За 2015 год Обществом зарегистрировано 578 581 обращение застрахованных, поступавших как в письменной, так и устной форме. Количество жалоб застрахованных на нарушение их прав в сфере ОМС составило 352, из них количество обоснованных жалоб составило 59,66 %.

Из общего числа обоснованных жалоб удовлетворено в досудебном порядке 87,62%, из них 42,39 % с материальным возмещением на общую сумму 12 477,00 рублей.

Сумма возмещений застрахованным со стороны медицинских организаций в судебном порядке при участии СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) составила 6 341 615,00 рублей.

В 2015 г. в Свердловской области на качество медицинской помощи было получено жалоб застрахованных в 1,25 раза меньше, чем в 2014 году, а процент обоснованных жалоб по сравнению с 2014 годом снизился в 1,4 раза.

В Пермском крае в 2015 году на качество медицинской помощи было получено жалоб застрахованных в 1,65 раза больше, чем в 2014 году, а процент обоснованных жалоб по сравнению с 2014 годом снизился в 1,2 раза.

В Курганской области в 2015 году на качество медицинской помощи было получено жалоб застрахованных в 2,2 раза больше, чем в 2014 году, а процент обоснованных жалоб по сравнению с 2014 годом уменьшился в 1,15 раза.

В 2015 году в Свердловской области проведено 1 040 176 экспертиз медицинской помощи, в том числе 175 064 экспертизы качества медицинской помощи (далее – ЭКМП) и 865 112 медико-экономических экспертиз (далее – МЭЭ).

**Таблица 4**

**Результативность МЭЭ, проведенных СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Свердловской области за 2015 г.**

Стационар		Дневной стационар		Поликлиника	
Кол-во проведенных	Кол-во случаев с дефектами	Кол-во проведенных	Кол-во случаев с дефектами	Кол-во проведенных	Кол-во случаев с дефектами

МЭЭ	Абс.	%	МЭЭ	Абс.	%	МЭЭ	Абс.	%
127 204	24 391	19,17	24 233	5 607	23,14	641 721	142 696	22,24

**Таблица 5**

**Результативность ЭКМП, проведенных СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Свердловской области за 2015 г.**

Стационар			Дневной стационар			Поликлиника		
Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами	
	Абс.	%		Абс.	%		Абс.	%
47 688	12 379	25,96	6 496	1 794	27,62	106 086	22 174	20,90

Выполнение требований действующего законодательства по нормативам экспертиз СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Свердловской области представлено в таблице 6:

**Таблица 6**

**Выполнение нормативов проведения экспертиз СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Свердловской области в 2015 г.**

Вид МП	МЭЭ		ЭКМП	
	Факт, %	Норматив по Приказу ФФОМС от 01.12.2010 г. № 230, %	Факт, %	Норматив по Приказу ФФОМС от 01.12.2010 г. № 230, %
Поликлиника	3,90	0,8	0,65	0,5
Дневной стационар	15,82	8	4,24	3
Стационар	27,91	8	10,46	5
Скорая медицинская помощь	10,89	3	1,24	1,5

Филиалом в г. Кургане в 2015 году проведено 75 987 экспертиз медицинской помощи, в том числе 55 743 МЭЭ (табл. 7) и 20 244 ЭКМП (табл. 8).

**Таблица 7**

**Результативность МЭЭ, проведенных Филиалом в г. Курган СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) за 2015 г.**

Стационар			Дневной стационар			Поликлиника		
Кол-во проведенных МЭЭ	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных МЭЭ	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных МЭЭ	Кол-во случаев с дефектами	
	Абс.	%		Абс.	%		Абс.	%
27 220	515	1,89	3 815	173	4,53	20 851	3 656	17,53

**Таблица 8**

**Результативность ЭКМП, проведенных Филиалом в г. Курган**

**СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) за 2015 год.**

Стационар			Дневной стационар			Поликлиника		
Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами	
	Абс.	%		Абс.	%		Абс.	%
5 499	720	13,09	1 328	159	11,97	11 326	793	7,00

Выполнение требований действующего законодательства по нормативам плановых экспертиз Филиалом г. Курган СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) представлено в таблице 9:

**Таблица 9**

**Выполнение нормативов проведения экспертиз СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Курганской области в 2015 г.**

Вид МП	МЭЭ		ЭКМП	
	Факт, %	Норматив по Приказу ФФОМС от 01.12.2010 г. № 230, %	Факт, %	Норматив по Приказу ФФОМС от 01.12.2010 г. № 230, %
Поликлиника	0,92	0,8	0,50	0,5
Дневной стационар	8,67	8	3,02	3
Стационар	37,32	8	6,54	5
Скорая медицинская помощь	3,00	3	1,59	1,5

Филиалом в г. Перми в 2015 году проведено 178 843 экспертизы медицинской помощи, в том числе 127 012 МЭЭ (табл. 10) и 51 831 ЭКМП (табл. 11).

**Таблица 10**

**Результативность МЭЭ, проведенных Филиалом в г. Пермь СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) за 2015 г.**

Стационар			Дневной стационар			Поликлиника		
Кол-во проведенных МЭЭ	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных МЭЭ	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных МЭЭ	Кол-во случаев с дефектами	
	Абс.	%		Абс.	%		Абс.	%
32 531	1 316	4,05	18 015	451	2,50	69 817	5 157	7,39

**Таблица 11**

**Результативность ЭКМП, проведенных Филиалом в г. Пермь СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) за 2015 г.**

Стационар			Дневной стационар			Поликлиника		
Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами		Кол-во проведенных ЭКМП	Кол-во случаев с дефектами	
	Абс.	%		Абс.	%		Абс.	%
9 810	673	6,86	1 962	164	8,36	36 641	6 836	18,66

Выполнение требований действующего законодательства по нормативам плановых экспертиз Филиалом г. Пермь СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) представлено в таблице 12:

**Таблица 12**

**Выполнение нормативов проведения экспертиз СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в Пермском крае в 2015 г.**

Вид МП	МЭЭ		ЭКМП	
	Факт, %	Норматив по Приказу ФФОМС от 01.12.2010 г. № 230, %	Факт, %	Норматив по Приказу ФФОМС от 01.12.2010 г. № 230, %
Поликлиника	1,81	0,8	0,95	0,5
Дневной стационар	44,94	8	4,89	3
Стационар	38,12	8	11,49	5
Скорая медицинская помощь	4,74	3	2,44	1,5

Общая сумма финансовых санкций к медицинским организациям Свердловской области в результате проведенных экспертиз (без учета медико-экономического контроля) увеличилась по сравнению с 2014 годом на 39,13 % и составила 272 899,07 тыс. рублей.

Общая сумма финансовых санкций к медицинским организациям Курганской области в результате проведенных экспертиз увеличилась по сравнению с 2014 годом на 40,53 % и составила 10 641, 74 тыс. рублей.

Общая сумма финансовых санкций к медицинским организациям Пермского края в результате проведенных экспертиз увеличилась на 71,41 % по сравнению с 2014 годом и составила – 23 524, 90 тыс. рублей.

В 2015 году число врачей, задействованных в экспертизе медицинской помощи в Свердловской области, составило 154 человека, из них первую и высшую квалификационную категорию имеют 70,13% специалистов, ученую степень – 24,68 %.

В 2015 году число врачей, задействованных в экспертизе медицинской помощи в Курганской области, составило 58 человек, из них первую и высшую квалификационную категорию имеют 81,03% специалистов, ученую степень – 34,48 %.

В 2015 году число врачей, задействованных в экспертизе медицинской помощи в Пермском крае, составило 35 человек, из них первую и высшую квалификационную категорию имеют 100% специалистов, ученую степень – 8,57 %.

#### **4.1. Результаты финансовой деятельности Общества за 2015 год**

По результатам деятельности за 2015 год Обществом получена прибыль в размере 10 196 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2015 года составила 56 964 тыс. рублей. Размер чистых активов Общества на 31 декабря 2015 года соответствует требованиям, предъявленным действующим законодательством, и составляет 143 108 тыс. рублей, что превышает размер Уставного капитала на 62 600 тыс. рублей (размер чистых активов на 31 декабря 2014 г. - 133 025 тыс. руб.).

Страховые премии, полученные в 2015 году по договорам добровольного медицинского страхования, составили 42 729 тыс. рублей, страховые выплаты по договору ДМС - 37 385 тыс.рублей.

Средства, поступившие из ТФОМС для оплаты медицинской помощи в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС в 2015 году, составили 33 874 324 тыс. рублей, в том числе из ТФОМС Свердловской области – 25 073 930 тыс. рублей, из Пермского краевого ФОМС - 4 397 615 тыс. рублей, из ТФОМС Курганской области - 4 402 779 тыс. рублей.

Таблица 13

**БАЛАНС**  
на 31 декабря 2015 года

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2015, тыс. руб.	На 31.12.2014, тыс. руб.	Доля в валюте баланса на 31.12.2015, %	Прирост/снижение, тыс. руб.
<b>А К Т И В</b>					
1	Основные средства	11 794	12 030	0,45	- 236
2	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	63 622	13	2,40	63 609
3	Отложенные налоговые активы	611	292	0,02	3 19
4	Запасы	2 862	469	0,11	2 393
5	Дебиторская задолженность	2 465 999	1 921 040	93,22	544 959
6	Денежные средства и денежные эквиваленты	40 567	68 351	1,53	- 27 784
7	Прочие активы	59 988	153 010	2,27	-93 022
8	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I</b>	<b>2 645 443</b>	<b>2 155 205</b>	<b>100</b>	<b>490 238</b>
9	<b>БАЛАНС</b>	<b>2 645 443</b>	<b>2 155 205</b>	<b>100</b>	<b>490 238</b>
<b>П А С С И В</b>					
<b>II. Капитал и резервы</b>					
10	Уставный капитал	80 508	80 508	3,04	0
11	Переоценка имущества	3 898	4 011	0,15	-113
12	Добавочный капитал (без переоценки)	146	146	0,01	0
13	Резервный капитал	1 592	1 036	0,06	556
14	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56 964	47 324	2,15	9 640
15	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>	<b>143 108</b>	<b>133 025</b>	<b>5,41</b>	<b>10 083</b>
<b>III. Обязательства</b>					
16	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 390	13 179	0,05	-11 789
17	Заемные средства	36 750	44 998	1,39	-8 248
18	Оценочные обязательства	3 053	1 451	0,12	1 602
19	Кредиторская задолженность	64 115	135 708	2,42	- 71 593

20	Прочие обязательства	2 397 027	1 826 844	90,61	570 183
21	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2 502 335	2 022 180	94,59	480 155
22	БАЛАНС	2 645 443	2 155 205	100	490 238

Таблица 14

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за 2015 год

№ п/п	Наименование показателя	За 2015 г.	За 2014 г.	Прирост/снижение, тыс. руб.
<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	51 303	122 501	- 71 198
2	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	42 729	92 501	- 49 772
3	изменение резерва незаработанной премии - всего	8 574	30 000	- 21 426
4	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	-34 654	- 76 226	41 572
5	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	- 37 385	- 78 088	40 703
6	расходы по урегулированию убытков	- 484	- 819	335
7	изменение резервов убытков – всего	3 215	2 681	534
8	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	- 8 228	-15 383	7 155
9	аквизиционные расходы	- 7 641	- 14 272	6 631
10	иные расходы по ведению страховых операций	- 587	- 1 111	524
11	Доходы по инвестициям	-	-	
12	Расходы по инвестициям	-	-	
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	- 504	-	-504
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	7 917	30 892	- 22 975
<b>III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями</b>				
15	Управленческие расходы	-7 170	- 66 985	59 815
16	Прочие доходы	543 294	520 453	22 841
17	Прочие расходы	- 530 608	- 466 952	- 63 656
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 433	17 408	- 3 975
19	Текущий налог на прибыль	- 3 152	- 2 852	- 300
20	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	244	- 582	826
21	Изменение отложенных налоговых активов	319	- 48	367
22	Прочее	404	3 400	3 804

23	Чистая прибыль (убыток)	10 196	11 108	-912
СПРАВОЧНО:				
24	Совокупный финансовый результат отчетного периода	10 196	11 108	-912

**5. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении**

Общество не ведёт производственной деятельности, не имеет в собственности и не использует энергоёмких производств. В 2015 году основная часть офисных помещений, занимаемых Обществом, находилось во временном пользовании по договорам аренды. Согласно условиям договоров аренды объемы использованных энергоресурсов, а также расходы по такому использованию учитываются в составе арендных платежей и отражаются в учете по соответствующему виду расходов Общества

**Таблица 15**

Наименование вида энергетических ресурсов	Кол-во в натуральном выражении, литры	Стоимость, тыс. руб.
Бензин автомобильный/ Топливо дизельное	108 483	3 683,39

**6. Перспективы развития Общества**

Основной целью Общества является эффективное развитие медицинского страхования, сохранение и укрепление лидирующих позиций на рынке ОМС Уральского региона. Это предполагает создание устойчивой системы управления всеми бизнес-процессами Общества путем оптимального распределения пропорций между основными направлениями деятельности – обязательным медицинским страхованием граждан и инвестиционной политикой.

В 2016 году Общество планирует сохранить курс на увеличение численности застрахованных по ОМС, повышение уровня доступности пунктов выдачи полисов ОМС, улучшение качества обслуживания застрахованных граждан.

Общество планирует развивать систему, позволяющую оперативно обрабатывать обращения граждан посредством call-центра и сервиса «on-line консультант».

Политика Общества предполагает активное участие в развитии системы ОМС, в том числе в нормотворческой деятельности по ОМС путем осуществления взаимодействия с ТФОМС Свердловской области, ТФОМС Курганской области и ТФОМС Пермского края.

С целью улучшения качества обслуживания всех социальных и возрастных групп застрахованных граждан Общество планирует обеспечить высокий уровень и качество экспертной работы.

В числе приоритетов политики - повышение эффективности защиты прав застрахованных.

В 2016 году планируется завершение мероприятий по увеличению уставного капитала Общества.

**7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов**

В 2015 году Обществом дивиденды за 2014 год не начислялись и не выплачивались. По решению Общего годового собрания акционеров прибыль по итогам 2014 года между участниками Общества не распределялась, сумма прибыли оставлена в распоряжении Общества.

## **8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества**

Под рисками Общества понимается присущая его деятельности возможность (вероятность) возникновения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Общества, применяемые технологии и т.д.).

Управление рисками в Обществе предполагается оценивать как процесс принятия решений, их исполнения и контроля исполнения. При этом Общество исходит из того, что контроль функционирования системы управления рисками и оценка рисков являются одним из направлений системы внутреннего контроля Общества.

Политика Общества в области управления рисками направлена на достижение и поддержание оптимальных уровней рисков и уменьшение неблагоприятного воздействия рисков на результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества. Управление рисками заключается в идентификации и оценке рисков, разработке мер реагирования на риски и удержания их в допустимых пределах, в частности путем осуществления постоянного мониторинга за динамикой факторов риска.

### **8.1. Отраслевые риски**

Отраслевой риск - это вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степень этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями.

Общество выделяет следующие факторы отраслевого риска: влияние финансового кризиса на рынок добровольного медицинского страхования, внесение изменений в нормативно-правовые акты, регулирующие обязательное медицинское страхование, высокий уровень конкуренции, снижение количества застрахованных.

### **8.2. Региональные и страновые риски**

Региональные риски – это риски, непосредственно связанные с экономическим, политическим и социальным положением отдельных административных или географических регионов. В настоящее время Общество осуществляет деятельность по ОМС в Свердловской, Курганской областях и Пермском крае, постоянно расширяя и усиливая свое присутствие в указанных регионах, с тем, чтобы иметь возможность предоставлять качественные страховые услуги по всей территории Уральского федерального округа.

Свердловская область всегда занимала лидирующие позиции среди субъектов Российской Федерации по основным макроэкономическим показателям развития. На протяжении многих лет показатели развития региона превышают среднероссийские. Пермский край также относится к «регионам-локомотивам».

Отрицательных изменений ситуации в вышеуказанных регионах, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Общества, в ближайшее время не прогнозируется.

Деятельность по ОМС осуществляется Обществом на территории только Российской Федерации.

### **8.3. Финансовые риски**

Финансовые риски - это риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов.

В рамках действующего законодательства Общество не несет финансовых рисков в отношении обязательств по оплате медицинских услуг, оказанных застрахованным по обязательному медицинскому страхованию гражданам.

Финансовые риски также включают в себя риск штрафов, взысканий со стороны надзорных органов.

Общество выделяет инвестиционные риски, связанные с размещением средств страховых резервов по добровольному медицинскому страхованию, а также собственных средств, прежде всего риск обесценения активов, принимаемых в покрытие собственных средств, и размещение страховых резервов, риск снижения ликвидности активов, риск потери финансовой устойчивости. Обществом проводится политика по управлению финансовыми рисками с соблюдением требований законодательства к диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при размещении страховых резервов и покрытии собственных средств.

### **8.4. Риски, возникающие в процессе осуществления деятельности Общества**

Настоящее состояние Общества не дает оснований полагать о существовании рисков, свойственных исключительно Обществу, ввиду отсутствия существенных судебных исков к Обществу и претензий со стороны надзорного органа.

## **9. Перечень совершенных Обществом в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными, Обществом в отчетном периоде не осуществлялись.

## **10. Перечень, совершенных Обществом в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении**

В отчетном году совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, подлежащие одобрению. В 2015 году были одобрены следующие сделки (табл. 16):

Таблица 16

Наименование стороны по сделке /Ф.И.О.	Вид сделки	Параметры сделки	Признаки заинтересованности	№ и дата протокола	Коллегиальный орган, принявший решение об одобрении
БАНК «РЕЗЕРВ» (АО)	Кредитный договор № 232 к-фл/15	Сумма кредита 47 750,0 тыс. руб., ставка процента 16,5 % годовых, срок 47 месяцев, неустойка 0,1 % от суммы просроченного основного долга либо просроченных процентов за каждый день просрочки. Срок 5 лет.	Заинтересованность членов Совета директоров СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО): Иванова А.В., Каневской В.И., Устюхина А.Н., Бажанова А.В., которые одновременно являются членами Совета директоров БАНКА "РЕЗЕРВ" (АО), а также акционеров Общества Иванов В.В., Мещаниновой Л.А., Четверкиной А.Л., владеющих более 20% Общества и более 20% акций БАНК «РЕЗЕРВ» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	Общее собрание акционеров
БАНК «РЕЗЕРВ» (АО)	Договоры купли - продажи векселей сторонних эмитентов	Общество - покупатель; Банк - продавец; Эмитент векселей - ПАО «ПО «УОМЗ» им. Э. С. Яламова»; Номинальная стоимость приобретаемых векселей: 1 вексель - 1 000,0 тыс. руб.; 1 вексель - 500,0 тыс. руб. Общая цена продажи - 1 468,8 тыс. руб. Дисконт - 31,2 тыс. руб. Беспроцентные	Заинтересованность членов Совета директоров СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО): Иванова А.В., Каневской В.И., Устюхина А.Н., Бажанова А.В., которые одновременно являются членами Совета директоров БАНКА "РЕЗЕРВ" (АО), а также акционеров Общества Иванов В.В., Мещаниновой Л.А., Четверкиной А.Л., владеющих более 20% Общества и более 20% акций БАНК «РЕЗЕРВ» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	Общее собрание акционеров
БАНК «РЕЗЕРВ» (АО)	Договоры купли - продажи векселей сторонних эмитентов	Общество - продавец; Банк - покупатель; Эмитент векселей - ПАО «ПО «УОМЗ» им. Э. С. Яламова»; Номинальная стоимость продаваемых векселей: 6 векселей по 1 000,0 тыс. руб.; 2 векселя по 500,0 тыс.руб. Общая цена продажи: 6 190,0 тыс. руб. Дисконт 810,0 тыс. руб. Беспроцентные	Заинтересованность членов Совета директоров СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО): Иванова А.В., Каневской В.И., Устюхина А.Н., Бажанова А.В., которые одновременно являются членами Совета директоров БАНКА "РЕЗЕРВ" (АО), а также акционеров Общества Иванов В.В., Мещаниновой Л.А., Четверкиной А.Л., владеющих более 20% Общества и более 20% акций БАНК «РЕЗЕРВ» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	Общее собрание акционеров
Мещанинова Лариса Алексеевна	Договор уступки прав требования	Общество - кредитор, Мещанинова Л. А. - новый кредитор, цена прав требований - 60 000,0 тыс. руб.	Заинтересованность Мещаниновой Л. А., как акционера СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	Общее собрание акционеров

Мещанинова Лариса Алексеевна	Договор займа	Общество - Займодавец, Мещанинова Л. А. - Засмщик, сумма займа - 20 000,0 тыс. руб., ставка процента - 8,25 %	Заинтересованность Мещаниновой Л. А., как акционера СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	
Четверкина Анна Леонидовна	Договор аренды автотранспортного средства	Предмет сделки: аренда автомобиля, срок: 11 месяцев, цена: 20 000 руб./мес.	Заинтересованность Четверкиной А. Л., как акционера СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	Совет директоров
Четверкина Анна Леонидовна	Договор аренды помещения	Общество - Арендатор, Четверкина А. Л. - Арендодатель, арендная плата - 3 647,8 тыс. руб. в месяц	Заинтересованность Четверкиной А. Л., как акционера СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	Совет директоров
АО «ЭКСПРЕСС ГАРАНТ»	Договор субаренды помещения	Общество - Арендодатель, АО «Экспресс Гарант» - Арендатор, арендная плата - 14,31 тыс. руб. в месяц	Заинтересованность членов Совета директоров СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО): Иванова А.В., Каневской В.И., Устюхина А.Н., Бажанова А.В., которые одновременно являются членами Совета директоров АО «ЭКСПРЕСС ГАРАНТ», а также акционеров Общества Иванова В.В., Мещаниновой Л.А., Четверкиной А.Л., владеющих более 20% Общества и более 20% акций АО «ЭКСПРЕСС ГАРАНТ»	Протокол №1 от 21.05.2015	Общее собрание акционеров
АО «ЭКСПРЕСС ГАРАНТ»	Договор купли-продажи ценных бумаг	Общество - Покупатель, АО «Экспресс Гарант» - Продавец, Эмитент векселей - ООО «Иссейдон», Номинальная стоимость приобретаемого векселя - 45 100,00 тыс. руб. Дисконт - 100,00 тыс. руб. Беспроцентный	Заинтересованность членов Совета директоров СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО): Иванова А.В., Каневской В.И., Устюхина А.Н., Бажанова А.В., которые одновременно являются членами Совета директоров АО «ЭКСПРЕСС ГАРАНТ», а также акционеров Общества Иванова В.В., Мещаниновой Л.А., Четверкиной А.Л., владеющих более 20% Общества и более 20% акций АО «ЭКСПРЕСС ГАРАНТ»	Протокол №1 от 21.05.2015	Общее собрание акционеров

Иванов Виктор Васильевич	Договор займа	Общество - Займодавец, Иванов В.В. - Заемщик, сумма займа - 25 000,0 тыс. руб., ставка процента - 16 %	Заинтересованность Иванова В. В., как акционера СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	
Иванов Виктор Васильевич	Договор займа	Общество - Займодавец, Иванов В.В. - Заемщик, сумма займа - 9 000,0 тыс. руб., ставка процента - 12 %	Заинтересованность Иванова В. В., как акционера СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)	Протокол №1 от 21.05.2015	Общее собрание акционеров

## 11. Состав Совета директоров, информация об изменениях в составе Совета директоров в отчетном году

Состав членов Совета директоров Общества, действовавший в период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.:

1. Бажанов Алексей Владимирович
2. Иванов Александр Викторович
3. Каневская Валерия Игоревна
4. Устюхин Александр Николаевич
5. Леонтьев Сергей Леопольдович

### Члены Совета директоров:

**Бажанов Алексей Владимирович** - 1975 года рождения, образование - высшее. Окончил Уральскую государственную юридическую академию в 1997 году. Последнее место работы - БАНК «РЕЗЕРВ» (АО), Советник Председателя Правления, СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО), Заместитель Председателя Правления по правовым вопросам. В личном владении акций Общества не имеет.

**Иванов Александр Викторович** - 1974 года рождения, образование - высшее. Окончил Уральский Государственный технический университет в 1997 году. Последнее место работы - АО «Экспресс Гарант», Советник Генерального директора. В личном владении акций Общества не имеет.

**Каневская Валерия Игоревна** - 1961 года рождения, образование - высшее. Окончила Свердловский институт народного хозяйства в 1984 году. Последнее место работы - БАНК «РЕЗЕРВ» (АО), Советник Председателя Правления. В личном владении акций Общества не имеет.

**Устюхин Александр Николаевич** - 1961 года рождения, образование - высшее. Окончил Академию оборонных отраслей промышленности в 1997 году. Последнее место работы - БАНК «РЕЗЕРВ» (АО), Советник Председателя Правления, АО «ЭКСПРЕСС ГАРАНТ», Генеральный директор. В личном владении акций Общества не имеет.

**Леонтьев Сергей Леопольдович** - 1957 года рождения, образование - высшее. Окончил Свердловский государственный медицинский институт в 1981 году, Российскую экономическую академию им. Плеханова в 2000 году. Последнее место работы - СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО), Советник Председателя Правления. В личном владении акций Общества не имеет.

## 12. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Общества, и членах коллегиального исполнительного органа Общества

Коллегиальный исполнительный орган - Правление. В состав Правления входят пять человек - Коновалова Г.В., Соколов Н.И., Пархоменко М.Б., Палихова Н.И., Устюхин А.Н.). Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления, Коновалова Г.В.

У Председателя Правления имеются заместители по профильным направлениям деятельности (как входящие, так и не входящие в состав Правления).

Главным бухгалтером Общества является Стриганова Л.Ф.

Сведения о Председателе Правления и членах Правления представлены в таблице

Таблица 17

Должность	ФИО, год рождения	Образование, опыт работы в банковской и страховой сфере	Доля участия в УК, доля принадлежащих обыкновенных акций Общества
Председатель Правления	Коновалова Галина Викторовна, 1962	Высшее, Уральский государственный экономический университет, 2009, специальность «Финансы и кредит», экономист, опыт работы - более 20 лет	Акциями Общества не владеет
заместитель Председателя Правления – директор по развитию (член правления)	Соколов Николай Иванович, 1958	Высшее, Уральский государственный экономический университет, 2008, специальность «Финансы и кредит», экономист, опыт работы - более 10 лет	Акциями Общества не владеет
заместитель Председателя Правления – директор по страхованию (член правления)	Пархоменко Михаил Борисович, 1959	Высшее, Российская экономическая академия им. Плеханова, 2001, специальность «Финансы и кредит», экономист, Опыт работы - более 6 лет	Акциями Общества не владеет
заместитель Председателя Правления – финансовый директор (член правления)	Палихова Наталья Ивановна, 1980	Высшее, Томский государственный университет, 2002, специальность «Финансы и кредит», экономист, опыт работы - более 8 лет	Акциями Общества не владеет
член правления	Устюхин Александр Николаевич, 1961	Высшее, Академия оборонных отраслей промышленности, 1997, специальность «Экономика и управление на предприятии», инженер-экономист, опыт работы - более 16 лет	Акциями Общества не владеет
Главный бухгалтер	Стриганова Любовь Федоровна, 1963	Высшее, Уральский политехнический институт, 1985, специальность «Экономика и организация строительства», инженер-экономист, опыт работы более 19 лет	Акциями Общества не владеет

**13. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа Общества и каждого члена Совета директоров Общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года**

Критерии определения и размер вознаграждения Председателя Правления Общества установлены в трудовом договоре с Председателем Правления Общества.

Порядок выплат штатным работникам Общества (в том числе основному управленческому персоналу) осуществляется в соответствии с трудовым законодательством и внутренними положениями Общества об оплате труда и премировании.

Положением о премировании предусматривается текущее и единовременное (разовое) премирование работников Общества, включая совместителей и временных работников.

Премирование рассматриваемых должностных лиц осуществляется в общем порядке, предусмотренном для всех сотрудников Общества.

Текущее премирование осуществляется по результатам работы за расчетный месяц в случае безупречного выполнения работником трудовых обязанностей, возложенных на него должностной инструкцией, иными локальными нормативными актами, а также приказами Председателя Правления Общества и решениями Совета директоров.

Единовременное премирование может осуществляться в отношении работников в следующих случаях:

- в связи с государственными праздниками, знаменательными юбилейными датами;
- за высокие индивидуальные результаты в работе;
- за активное участие в осуществлении задач Общества;
- за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий или особо срочных работ;
- за выполнение наряду с основными обязанностями дополнительно поставленных задач и поручений.

Порядок и сроки оплаты труда, установленные внутренними нормативными документами, соблюдаются в полном объеме.

В 2015 году вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Общий размер вознаграждений Председателя Правления и членов Правления в 2015 году составил 8 384 тыс. рублей.

#### **14. Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного управления**

Обществом соблюдаются основные принципы Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 13.02.2014 г., одобренного Советом директоров Банка России от 21.03.2014.

«Корпоративное управление» - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами акционерного общества, его Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей общества и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью общества со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны инвесторов неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности компании и стоимости ее акций.

Общество обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Обществом.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции.

С целью организации внутреннего аудита, а также в целях оптимизации деятельности и повышения результативности управления СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) в соответствии с решением Совета директоров создана Служба внутреннего аудита (Приказ №97/1-ОД от 02.12.2013 г.).

Решением Совета директоров (Протокол №1 от 29.01.2014 г.) утверждено Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита.

Общество соблюдает требования к раскрытию информации об Обществе. Обществом разработан Порядок размещения информации о СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) на собственном официальном сайте в сети «Интернет».

Раскрытие информации обо всех существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, Общество осуществляет на своем сайте в сети «Интернет».

Раскрытие Обществом информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Общества осуществляют:

- Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров;
- аудитор Общества, ежегодно утверждаемый Общим собранием акционеров;
- служба внутреннего аудита, созданная в виде отдельного подразделения Общества.

В 2015 году Общество руководствовалось следующими принципами Кодекса корпоративного поведения:

- соблюдение прав и интересов акционеров;
- обеспечение эффективной работы Совета директоров;
- построение эффективной системы вознаграждения членов органов управления и ключевых руководящих работников Общества;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- раскрытие существенной информации об Обществе.

#### **15. Сведения об утверждении годового отчета**

Настоящий годовой отчет утвержден решением годового Общего собрания акционеров 28 апреля 2016 года (протокол №1 от 28.04.2016), предварительно утвержден решением Совета директоров СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) 25 марта 2016 г. (протокол №5 от 25 марта 2016 г.)

**Председатель Правления**

  
**Г. В. Коновалова**



Российская Федерация г. Екатеринбург  
СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ  
«АСТРАМЕД-МС»  
ОГРН 1126879000150  
ИНН 6685000595  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО