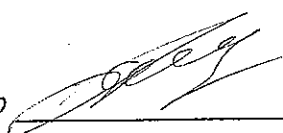


**Заключение
ревизора
акционерного общества
«Государственная медицинская
страховая компания «Заполярье»**

Ревизор, выбранный в соответствии с решением очередного общего собрания акционеров АО «ГМСК «Заполярье» (Протокол №1 очередного общего собрания акционеров АО «ГМСК «Заполярье» от 29.04.2019г.) произвел выборочную проверку годовой бухгалтерской отчетности АО «ГМСК «Заполярье» за период с 01.01. 2019г по 31.12. 2019г. включительно.

Я полагаю, что проведенная ревизионная проверка дает достаточные основания для выражения моего мнения о достоверности данных, содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности АО «ГМСК «Заполярье» , которая в целом отражает финансовое положение Общества по состоянию на 31.12.2019г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2019г.по 31.12.2019г.

Ревизор



Дорохова Т.Н.

« » _____ 2020г.

АО «ГМСК «ЗАПОЛЯРЬЕ»

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ ОСБУ ОПН (526-П, IFRS9)
ЗА 2019 ГОД**

САЛЕХАРД, 2019

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71171000000	32743041	1947

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2019 г.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

АО "ГМСК "Заполярье"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 629003, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	5 153,63089	4 423,78721
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	7	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
6	долговые ценные бумаги	8	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	-
8	прочие долговые инструменты	8	-	-
9	долевые инструменты	9	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		104 769,38775	96 990,67904
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	72 000,00000	72 000,00000

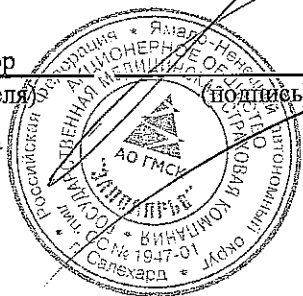
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	32 769,38775	24 990,67904
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	-	-
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	399 204,86024	386 228,47974
15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как	15	-	-
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	17	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	18	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	19	-	-
21	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	20	-	5 930,00000
22	Инвестиционное имущество	21	16 941,00000	18 306,00000
23	Нематериальные активы	22	-	-
24	Основные средства	23	26 559,21450	28 301,06744
25	Отложенные аквизиционные расходы	24	-	-
26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	606,97389	2 554,54555
27	Отложенные налоговые активы	64	28,70443	28,70443
28	Прочие активы	25	4 649,99008	6 487,47466
29	Итого активов		557 913,76178	549 250,73807
Раздел II. Обязательства				
30	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
31	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	27	-	-

33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		524,63646	462,33943
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-
35	выпущенные долговые ценные бумаги	29	-	-
36	прочая кредиторская задолженность	30	524,63646	462,33943
37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	399 220,85456	386 213,74997
39	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32	-	-
40	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
41	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
42	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	33	-	-
43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения	34	-	-
44	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	35	-	-
45	Отложенные аквизиционные доходы	24	-	-
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	-	-
47	Отложенные налоговые обязательства	64	-	-
48	Резервы – оценочные обязательства	36	835,75784	725,38981
49	Прочие обязательства	37	208,60263	2 281,23934
50	Итого обязательств		400 789,85149	389 682,71855
Раздел III. Капитал				
51	Уставный капитал	38	128 063,50000	128 063,50000
52	Добавочный капитал	38	-	-
53	Резервный капитал	38	11 442,35495	11 163,85214
54	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	38	-	-

55	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
56	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
57	Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		12 996,51156	11 925,46056
59	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
60	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	35	-	-
61	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
62	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
63	Прочие резервы		-	-
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 621,54378	8 415,20682
65	Итого капитала		157 123,91029	159 568,01952
66	Итого капитала и обязательств		557 913,76178	549 250,73807

Генеральный директор
(должность руководителя)

"28" февраля 2020 г.



В.Б. Назмутдинов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71171000000	32743041	1947

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За 2019 г.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

АО "ГМСК "Заполярье"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 629003 Ямало-Ненецкий автономный округ г.Салехард ул.Маяковского 4

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41	-	-
3	страховые премии, переданные в перестрахование	41	-	-
4	изменение резерва незаработанной премии		-	-
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
6	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42	-	-
8	доля перестраховщиков в выплатах	42	-	-
9	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	42	-	-
10	расходы по урегулированию убытков	42	-	-
11	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	43	-	-
12	изменение резервов и обязательств	43	-	-
13	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	43	-	-
14	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	44	-	-
15	аквизиционные расходы	44	-	-
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	44	-	-
17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	44	-	-
18	Прочие доходы по страхованию жизни	45	-	-
19	Прочие расходы по страхованию жизни	45	-	-

20	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
21	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	46	-	-
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46	-	-
23	страховые премии, переданные в перестрахование	46	-	-
24	изменение резерва незаработанной премии		-	-
25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
26	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	47	-	-
27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47	-	-
28	расходы по урегулированию убытков	47	-	-
29	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
30	изменение резервов убытков	47	-	-
31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	47	-	-
32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	47	-	-
33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	47	-	-
34	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	48	-	-
35	аквизиционные расходы	48	-	-
36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	48	-	-
38	Отчисления от страховых премий	49	-	-
39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		-	-
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	7 482,03387	5 947,23263
44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
45	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	-	-

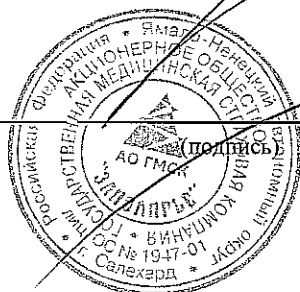
46	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	53	-	-
47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
48	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54	-	-
49	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55	-	-
50	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
51	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
52	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		-	-
53	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56	-	-
54	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
55	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	57	2 075,40167	3 256,70186
56	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-	-
57	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	58	-	-
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		9 557,43554	9 203,93449
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59	(89 474,63520)	(91 751,09521)
60	Процентные расходы	60	-	-

61	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	61	-	-
62	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	88 509,85753	79 170,30229
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(445,11511)	(433,72046)
64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20	(96,66667)	-
65	Прочие доходы	63	2 646,09427	10 792,15638
66	Прочие расходы	63	(1 215,07471)	-
67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(75,53989)	(2 222,35700)
68	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 481,89565	6 981,57749
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(1 960,96300)	(1 411,52121)
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(1 960,96300)	(1 411,52121)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	-	-
72	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	20	-	-
73	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 520,93265	5 570,05628
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		1 071,05100	3 929,60946
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		1 071,05100	3 929,60946
76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	(130,41675)
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	1 071,05100	4 060,02621
78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	64	-	-
79	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
80	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
81	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

82	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:			-	-
83	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			-	-
84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			-	-
85	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			-	-
86	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			-	-
87	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
88	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
89	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
90	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
91	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
92	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
93	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
94	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
95	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

96	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
97	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
98	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
99	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
100	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
101	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
102	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
103	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
104	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
105	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
106	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
107	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
108	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			-	-
109	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
110	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			1 071,05100	3 929,60946
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			8 591,98365	9 499,66574

Генеральный директор
(должность руководителя)
"28" февраля 2020 г.



В.Б. Назмутдинов

Отчетность акционерной финансовой организации		
Код партнера по ОКЕАТО	Код акционерной финансовой организации	
	Регистрационный номер (порядковый номер)	
7117100000	32743041	1947

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Акционерное общество "Техноинвестмладини" страховые компании "Экспресс"
АО "ТМСК "Экспресс"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 629003, Яблово-Пензенский промышленный округ, г.Самара, ул. Мухоморова, вл.32/3

Номер строки	Наименование показателя	Привязание к строкам	Угловой капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (оценочный капитал)	Резерв акционерных долей	Резерв на переоценку долей	Оценочный резерв по обязательствам, инструментам, оценочным средствам по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв на переоценку основных средств и нематериальных активов	Резерв на переоценку обязательств по договорам по работам по оказанию услуг по договору страхования, не считая обязательств по договорам страхования жизни	Резерв на переоценку долей, инструментов, оценочных средств по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв на переоценку долей, инструментов, оценочных средств по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого	
																	3
1	2																18
1	Остаток на начало отчетного периода		128 063,50000	-	10 763,76201	-	-	-	-	7 995,85110	-	-	-	-	10 214,05971	-	157 037,16382
2	Изменения вследствие вычетов ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на начало отчетного периода, переопределенный		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	10 763,76201	-	-	-	-	7 995,85110	-	-	-	-	10 214,05971	-	157 037,16382
6	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	3 929,60946	-	-	-	-	5 570,05628	-	5 570,05628
7	Прочий совокупный доход (убыток), не порождающий переопределения в оценке прибыли или убытка и не относящийся к прочим совокупным доходам		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), порождающий переопределение в оценке прибыли или убытка в результате переоценки долей		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доход от переоценки долей (убыток) от переоценки вкладов участников общества, владельцев третьих лиц, принадлежащих к обществу	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционера (участника) (продажа) собственных акций (долей) участника	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Изменения в виде аннулирования вклада в пользу акционера (участника)	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие изменения акционерного капитала		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие изменения в пользу акционера (участника)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочие изменения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Остаток на конец отчетного периода		128 063,50000	-	11 163,85214	-	-	-	-	11 925,46056	-	-	-	-	8 415,20692	-	159 568,01952
15	Остаток на начало периода		128 063,50000	-	11 163,85214	-	-	-	-	11 925,46056	-	-	-	-	8 415,20692	-	159 568,01952
16	Изменения вследствие вычетов ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

17	Изменения в учетные записи учений по начислению	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Счетчик на начало периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прибыль (убыток) по балансу	128 063,50000	-	-	-	11 663,83214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Тройной совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подверженный переоценке и состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переоценке и состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Изменения в запасе акций (дополнительно выдан участнику облигация, जारी привлечены, признаны как и др.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Выкуп акций (убыток/прибыль) (убыток/прибыль)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иное дополнительное выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие выплаты акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие уменьшения в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочие изменения размера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Счетчик на 31 декабря 2019 г., в том числе:	128 063,50000	-	-	-	11 442,35495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	контент, относящийся к активам (выбавленным группам), классифицируемым как промежуточные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		128 063,50000	-	-	-	11 442,35495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-																			

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71171000000	32743041	1947

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

АО "ГМСК "Заполярье"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Салехард, ул. Маяковского,4, а/я 32/3

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности.				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		-	-
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		-	-
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		-	-
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, полученные		-	-

9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные			-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная			-	-
11	Оплата аквизиционных расходов			-	-
12	Оплата расходов по урегулированию убытков			-	-
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям			-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование			-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков			-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации			-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		8 271 878,57254		7 643 685,14617
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(8 183 760,72280)		(7 565 531,98740)
21	Проценты полученные			-	-
22	Проценты уплаченные			-	-
23	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий			-	-
24	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(61 065,33509)		(55 443,32833)
25	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-
26	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-
27	Оплата прочих административных и операционных расходов		(28 428,62368)		(30 402,11750)
28	Уплаченный налог на прибыль		(1 331,22912)		(402,25909)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности			-	577,44100
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(2 707,33815)		(7 517,10515)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					

31	Поступления от продажи основных средств		7 000,00000	-
32	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
33	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
36	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
37	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
38	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
41	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
42	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		114 000,00000	-
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(121 040,00000)	(25 013,99201)
45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		4 631,44000	5 200,85204
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		7 584,47053	5 126,25619
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 772,88200)	-
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		10 403,02853	(14 686,88378)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
49	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
50	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-

51	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
52	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
53	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			-	-
54	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			-	-
55	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			-	-
56	Выплаченные дивиденды			(6 965,84670)	(3 806,35264)
57	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
58	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
59	Прочие поступления от финансовой деятельности			-	144 000,00000
60	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	(144 000,00000)
61	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			(6 965,84670)	(3 806,35264)
62	Сальдо денежных потоков за отчетный период			729,84368	(26 010,34157)
63	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			-	-
64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5		4 423,78721	30 434,12878
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5		5 153,63089	4 423,78721

Генеральный директор
(должность руководителя)

"28" февраля 2020 г.



(подпись)

В.Б. Назмутдинов
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	ОС № 1947-01 от 27.12.2018 - без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	1. Обязательное медицинское страхование.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Отсутствует
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Частная
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Отсутствует
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Отсутствуют
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	Отсутствует

8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	5
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствует
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Представительства страховщика отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул Маяковского, д. 4
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул Маяковского, д. 4
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	39
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	руб

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Страховой рынок в целом, и в частности, в сегменте медицинского страхования проходит этап концентрации, когда количество участников рынка сокращается, а их масштаб возрастает. В условиях ужесточения конкуренции и регуляторных требований не выдерживают в первую очередь небольшие региональные компании. Этому способствует увеличение затрат компаний, вызванное изменениями законодательства, прежде всего, введением института страховых поверенных, а также обязательным увеличением уставного капитала. На государственном уровне поставлены цели по совершенствованию законодательства об ОМС, в том числе с учетом курса на поэтапный переход системы ОМС на принципы конкурентной (рисковой) модели страхования. Это указывает на то, что укрупнение рынка будет продолжаться.</p> <p>АО «ГМСК «Заполярье», как региональный оператор, подвержено возрастающему давлению таких процессов на целевом рынке. Так Компания имеет высокий риск дальнейшего уменьшения объемов деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • база застрахованных лиц сокращается, что в части доходов пока компенсируется ростом тарифов в системе ОМС; • снижается рентабельность; <p>В среднесрочной перспективе следует ожидать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • снижения клиентской базы до уровня нулевой рентабельности; • утраты части собственного капитала (снижение стоимости Компании); • роста затрат и ускоренного снижения экономической эффективности; • агрессивного входа на местный рынок оператора из пятерки лидеров страхования. <p>Низкие результаты деятельности Компании обусловлены преимущественно жесткими внешними регуляторными факторами (что повышает затрат и снижает рентабельность) и рыночными (наличие крупных федеральных страховых компаний, имеющих не сопоставимо более высокий уровень обеспеченности финансовыми ресурсами).</p> <p>С учетом прогноза по сохранению рентабельной деятельности Компании в обозримой перспективе до 2022г. концепция развития АО «ГМСК «Заполярье» предусматривает инерционный вариант развития деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сохранение без изменений основных процессов работы Компании; • усиленный мониторинг финансового состояния Компании в оперативном режиме; • развитие сети присутствия на территории ЯНАО (г. Новый Уренгой);

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	ОСБУ
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Активы и обязательства оцениваются по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде причины реклассификации отсутствуют
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный пересчет и реклассификация активов (обязательств) не производились

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной

Таблица 4.1

Код строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Раздел I. Влияние оценок и допущений	x
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Установление основ представления финансовой отчетности общего назначения, с тем чтобы обеспечить сопоставимость финансовой отчетности организации с ее финансовой отчетностью за предыдущие периоды, а также с финансовой отчетностью других организаций.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Принцип осмотрительности предполагает определенную степень осторожности в формировании суждений, необходимых для осуществления расчетов в условиях неопределенности так, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены. Наиболее существенное воздействие профессиональные оценки и допущения оказывают на резервы (оценочные обязательства). Отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности того или иного события, которое существует на отчетную дату, принимается в зависимости от того, является ли возможная сумма обязательства существенной по оценкам руководства
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте отсутствуют.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Страховщик будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Отсутствует
		Раздел II. Изменения в учетной политике	x
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Информация отсутствует
		Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	x
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	К денежным средствам и денежным эквивалентам относятся денежные средства на счетах в кредитных организациях, депозиты до востребования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	К депозитам относятся все банковские вклады, за исключением вкладов до востребования. Депозиты и облигации федерального займа учитываются по амортизированной стоимости.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Объекты недвижимого имущества, оцениваемые по рыночной стоимости через прибыль или убыток, учитываются в сумме, согласно отчетов об оценке
14	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доценка объектов недвижимого имущества, оцениваемых по рыночной стоимости, учитывается в сумме, согласно отчетов об оценке, через прочий совокупный доход.

15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: 1) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. За исключением торговой дебиторской задолженности, при первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Информация отсутствует
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В составе прочих активов общество признает дебиторскую задолженность поставщиков и подрядчиков, персонала, подотчетных лиц, расходы будущих периодов, стоимость запасов, иные расчеты. Прочие активы признаются на дату осуществления предоплат или на дату возникновения соответствующего права
18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Информация отсутствует
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
20	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Активы и обязательства не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда это требуется применимым законодательством в сфере бухгалтерского учета.
		Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	x
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков
		Раздел V. Критерия признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	x
24	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обеспечение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обеспечение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обеспечение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обеспечение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
35	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
37	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Доходы по операциям ОМС представляют собой доходы, предусмотренные договором о финансовом обеспечении, и включают следующие виды доходов: - доходы в виде средств на ведение дела; - доходы от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи; - доходы от экономии годового объема средств; - доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.
38	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
		Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	x
39	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество представляет собой недвижимое имущество (земельный участок, здание, часть здания), находящееся в собственности общества, удовлетворяющее следующим условиям: объект предназначен для получения арендных платежей, либо доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, объект не предназначен для использования в административных или управленческих целях, не предназначен для продажи. Инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости.
40	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Когда критериям признания в качестве инвестиционного имущества удовлетворяет не весь объект, а его часть, применяются следующие правила учета: если незначительная часть объекта (менее 25%) используется в административных целях, он целиком учитывается как инвестиционное имущество; в остальных случаях объект учитывается как основное средство.
41	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготовливаемого независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией.
		Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	x
42	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	После первоначального признания основных средств: - недвижимое имущество оценивается по справедливой стоимости; - остальные объекты основных средств - по стоимости приобретения.
43	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации производится линейным методом, начиная с момента, когда основное средство становится доступным к использованию.
44	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования по каждой группе основных средств определяются с учетом нормативных документов РФ.
		Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	x
45	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Информация отсутствует
46	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Информация отсутствует

47	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Информация отсутствует
48	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Информация отсутствует
49	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Информация отсутствует
		Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	x
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Заработная плата рассчитывается в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и автономного округа и Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников АО "ТМСК "Заполярье", утвержденным генеральным директором. Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются ежемесячно, в последний календарный день каждого месяца
51	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
52	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
53	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
		Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	x
54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Для признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, должны выполняться следующие условия: — актив должен быть готов к немедленной продаже в его нынешнем состоянии; — осуществление сделки должно быть высокостепенным (утверждается план продажи актива); — началось осуществление плана продажи и активная программа поиска покупателя. Оценка внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, осуществляется по наименьшей из величин: — балансовой стоимости; — справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. На внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, не начисляется амортизация
55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Условия признания «Резерва - оценочного обязательства»: 1) у организации есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); 2) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; 3) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства
56	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Общество в 2019 году не имело договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с МСФО 16
56.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Обществом используется освобождение для договоров краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью
57	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Общество признает кредиторскую задолженность в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит, если она погашена (обязательство исполнено) либо аннулирована, либо прекращена по истечении срока.
58	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Вложения в уставный капитал отражаются по фактической стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы реального взноса в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В 2019 году Общество не осуществляло выкуп собственных акций.
60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал Общества создается в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами Общества. Отчисления в резервный капитал отражаются по фактической стоимости на основании протокола заседания Общего собрания акционеров.

61	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединением бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.
62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется за счет нераспределенной прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	5 153,63089	-	5 153,63089	4 423,78721	-	4 423,78721
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	Итого	5 153,63089	-	5 153,63089	4 423,78721	-	4 423,78721

5.1.1. В состав статьи не включены депозиты, так как общество не имело депозитов до востребования.

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 отсутствуют.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2019 года у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (31.12.2018 года: в 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 5 154 тысяч рублей (31.12.2018 года: 4 424 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2018 года: 100 процентов).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	5 153,63089	4 423,78721
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) (примечания 27 и 28 настоящего приложения)	-	-
5	Итого	5 153,63089	4 423,78721

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2019 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 423,78721	-	-	4 423,78721
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 423,78721	-	-	4 423,78721
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 435 153,09536	-	-	8 435 153,09536
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 435 153,09536	-	-	8 435 153,09536
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-

16	Списание финансовых активов, в том числе:	(8 434 423,25168)	-	-	(8 434 423,25168)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 434 423,25168)	-	-	(8 434 423,25168)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-

34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5 153,63089	-	-	5 153,63089
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 153,63089	-	-	5 153,63089
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2018 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	30 434,12878	-	-	30 434,12878
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 434,12878	-	-	30 434,12878
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 814 416,37942	-	-	7 814 416,37942
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 814 416,37942	-	-	7 814 416,37942
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-

9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(7 840 426,72099)	-	-	(7 840 426,72099)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 840 426,72099)	-	-	(7 840 426,72099)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-

27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 423,78721	-	-	4 423,78721
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 423,78721	-	-	4 423,78721
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-

5.4.1

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 000,00000	-	72 000,00000	72 000,00000	-	72 000,00000
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Итого	72 000,00000	-	72 000,00000	72 000,00000	-	72 000,00000

10.1.1 По состоянию на 31.12.2019 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в трех кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018: в трех кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 72 000 тысяч рублей (на 31.12.2018: 72 000 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018: 100 процентов).

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	114 000,00000	-	-	114 000,00000
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	114 000,00000	-	-	114 000,00000
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(114 000,00000)	-	-	(114 000,00000)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(114 000,00000)	-	-	(114 000,00000)

18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-

39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	144 000,00000	-	-	144 000,00000
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	144 000,00000	-	-	144 000,00000
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(144 000,00000)	-	-	(144 000,00000)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(144 000,00000)	-	-	(144 000,00000)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000

37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

10.2.1

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:	5,63-7,65	182	6,35-6,65	182
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 769,38775	-	32 769,38775	24 990,67904	-	24 990,67904
2	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, лаям	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Итого	32 769,38775	-	32 769,38775	24 990,67904	-	24 990,67904

**Примечание 13. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного
медицинского страхования**

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	399 205,86431	386 228,47974
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-
4	Дебиторская задолженность по регрессам	-	-
5	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-
6	Резерв под обесценение	-	-
7	Итого	399 205,86431	386 228,47974

- 13.1.1 Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.
- 13.1.2 Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение.
- 13.1.5 По состоянию на 31.12.2019 года было 9 медицинских организаций (на 31.12.18 года: 9 медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше 10 000 тысяч рублей по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 365 250 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 344 320 тысяч рублей), или 91,5 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2018 года: 89,2 процентов). По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.

Примечание 21. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 21.1

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на 01.01.2018	11	26 913,26777	-	26 913,26777
Поступление	12	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	13	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	14	(9 933,91650)	-	(9 933,91650)
Выбытие инвестиционного имущества	15	-	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	16	-	-	-
Перевод в прочие активы	17	-	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	18	2 471,09469	-	2 471,09469
Прочее	19	(1 144,44596)	-	(1 144,44596)
Балансовая стоимость на 31.12.2018	20	18 306,00000	-	18 306,00000
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1	18 306,00000	-	18 306,00000
Поступление	2	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	3	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	4	-	-	-
Выбытие инвестиционного имущества	5	-	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	6	-	-	-
Перевод в прочие активы	7	-	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	(38,68416)	-	(38,68416)
Прочее	9	(1 326,31584)	-	(1 326,31584)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	10	16 941,00000	-	16 941,00000

21.1.1. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно на 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

21.1.2. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации) об исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 21.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
1	2	3	4
Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	3 789 860,04	5 143 080,00
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(1 714 458,37)	(1 886 378,14)
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	3	-	-
Прочее	4	-	-
Итого	5	2 075 401,67	3 256 701,86

Примечание 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	49 160,99426	1 239,13252		14 368,13000	5 871,80153	70 640,05831
2	Накопленная амортизация	(22 780,95372)	(904,46216)		(14 368,13000)	(5 228,97643)	(43 282,52231)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	26 380,04054	334,67036			642,82510	27 357,53600
4	Поступление	-					117,12200
5	Затраты на сооружение (создание)						
6	Передача						
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-					-
8	Выбытие						
9	Амортизационные отчисления	(1 825,34496)	(107,07096)			(121,48906)	(2 053,90498)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
12	Переоценка						
13	Прочее						
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2018 г.	27 470,00000	298,22940			532,83804	28 301,06744
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	62 705,87329	1 143,56252		14 368,13000	5 777,98853	83 995,55434
16	Накопленная амортизация	(35 235,87329)	(845,33312)		(14 368,13000)	(5 245,15049)	(55 694,48690)
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	27 470,00000	298,22940			532,83804	28 301,06744
18	Поступление	-	45,00000				45,00000
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-				-
20	Передача	-	-				-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-				-

22	Выбытие	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(1 825,34496)	(143,11424)	-	-	(135,73870)	(2 104,19790)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	317,34496	-	-	-	-	317,34496
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	25 962,00000	200,11516	-	-	397,09934	26 559,21450
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	65 186,33919	1 188,56252	-	14 368,13000	5 777,98853	86 521,02024
30	Накопленная амортизация	(39 224,33919)	(988,44736)	-	(14 368,13000)	(5 380,88919)	(59 961,80574)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	25 962,00000	200,11516	-	-	397,09934	26 559,21450

23.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2019 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Закрытое акционерное общество "ЭКО-Н". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации) об исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

**Сверка балансовой стоимости основных средств,
отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной
стоимости, со стоимостью этих основных средств,
которая бы сформировалась, если бы они отражались
по стоимости приобретения за вычетом
накопленной амортизации**

Таблица 23.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Сверка балансовой стоимости основных Балансовая стоимость основных средств	1	25 962 000,00	27 470 000,00
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	317 344,96	2 915 304,42
Отложенный налог по переоценке	3	-	-
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	25 644 655,04	24 554 695,58

Примечание 25. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65,91322	179,68331
5	Расчеты с персоналом	-	,41412
6	Расчеты по социальному страхованию	1 380,06603	2 008,51600
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	134,04411	1 310,10144
9	Запасы	2 527,36841	2 459,28547
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
11	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	542,59831	529,47432
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	4 649,99008	6 487,47466

**Примечание 30. Финансовые обязательства, оцениваемые по
амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность**

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям.	-	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	524,63646	462,33943
3	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
4	Прочее	-	-
5	Итого	524,63646	462,33943

Примечание 31. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	399 220,85456	386 213,74997
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-
4	Итого	399 220,85456	386 213,74997

31.1.1. Страховщик в течение 2019 г. получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 7 985 382 тысяч рублей (в течение 2018 г. : 7 601 437 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 7 661 223 тысяч рублей (в течение 2018 г. : 7 426 542 тысяч рублей).

31.1.2. Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 40 настоящего приложения.

31.1.3. Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также по возврату средств целевого финансирования.

31.1.4. Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи.

Примечание 36 Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	725,38981	725,38981
1	Создание резервов	-	-	-	11 059,03812	11 059,03812
2	Использование резервов	-	-	-	(10 948,67009)	(10 948,67009)
3	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
4	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменения ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	835,75784	835,75784
7						

Примечание 37. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-
5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость полученный	179,69463	-
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	28,90800	43,88894
9	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
10	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
11	Расчеты по социальному страхованию	-	-
12	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
13	Прочее	-	2 237,35040
14	Итого	208,60263	2 281,23934

Примечание 38. Капитал

Капитал

Таблица 38.1

Но мер стро ки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	на 31 декабря 2017	31 235,00000	128 063,50000	-	-	-	128 063,50000
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	на 31 декабря 2018	31 235,00000	128 063,50000	-	-	-	128 063,50000
5	на 31 декабря 2018	31 235,00000	128 063,50000	-	-	-	128 063,50000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	на 31 декабря 2019	31 235,00000	128 063,50000	-	-	-	128 063,50000

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 год
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	386 213,74997	468 124,72837
2	Поступило	7 985 382,32046	7 601 437,12765
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	7 744 817,62701	7 405 717,50789
4	Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	172 661,83984	131 620,50279
5	в результате проведения медико-экономического контроля	44 511,44009	34 534,81860
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	66 966,90102	45 808,59258
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	43 245,42984	46 193,76426
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17 938,06889	5 083,32735
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц		
10	Прочие поступления целевых средств	67 902,85361	64 099,11697
11	Использовано	(7 972 375,21587)	(7 683 308,61834)
12	Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	(7 661 222,51710)	(7 426 542,00778)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(20 607,00392)	(15 071,18532)
14	из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	(20 607,00392)	(15 071,18532)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(10 045,03514)	(6 871,28888)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(6 486,81446)	(6 929,06465)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(4 075,15432)	(1 270,83179)
18	средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи		
19	Прочее использование целевых средств	(290 545,69485)	(241 695,42524)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	-	(39,48771)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	399 220,85456	386 213,74997

Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 482,03387	5 947,23263
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
4	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 445,74138	5 126,18660
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	2 036,29249	821,04603
7	по финансовой аренде	-	-
8	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
9	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
10	прочее	-	-
11	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
12	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
13	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
17	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
18	прочее	-	-
19	Итого	7 482,03387	5 947,23263

Примечание 57. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	3
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	3 789,86004	5 143,08000
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	-
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(388,14253)	(434,99526)
7	Амортизация недвижимости	(1 326,31584)	(1 451,38288)
8	Итого	2 075,40167	3 256,70186

Примечание 59. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	60 999,83795	55 230,68953
2	Амортизация основных средств	2 104,19790	2 182,69526
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	373,61588	282,42834
4	Расходы по аренде	2 631,88774	2 743,91910
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 178,75038	9 116,28203
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 987,37387	4 215,89682
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	452,02958	219,37779
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	308,00110	1 018,99086
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	11 059,03812	8 215,79608
11	Представительские расходы	151,65390	13,24500
12	Транспортные расходы	640,68681	393,73267
13	Командировочные расходы	508,46660	712,66522
14	Штрафы, пени	373,11446	7,64810
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	135,94265	130,60880
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	668,92447	699,69041
17	Прочие административные расходы	3 901,11379	6 567,42920
18	Итого	89 474,63520	91 751,09521

Примечание 62. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	3
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	67 902,85361	64 099,11697
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	20 607,00392	15 071,18532
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	-	-
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	-	-
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
7	Итого	88 509,85753	79 170,30229

62.1.1 Информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 13 настоящего приложения.

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	3
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	445,11511	433,72046
2	Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	-	-
3	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	-	-
4	Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
5	Итого	445,11511	433,72046

- 62.2.1 Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 13.1 примечания 13 настоящего приложения.
- 62.2.2 Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 31 настоящего приложения.

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	2 222,62063	419,22044
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	386,36018	6 839,47563
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочее	37,11346	3 533,46031
12	Итого	2 646,09427	10 792,15638

Прочие расходы

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочее	1 215,07471	-
6	Итого	1 215,07471	-

Примечание 64. Налог на прибыль**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 960,96300	1 411,52121
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	Итого, в том числе:	1 960,96300	1 411,52121
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 960,96300	1 411,52121
7	расходы (доходы) по налогу на прибыль, связанные с прекращенной деятельностью, переоценкой и выбытием активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	-	-

64.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20 процентов (в 2018: 20 процентов).

**Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим
расходом по налогу на прибыль**

Таблица 64.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 481,89565	6 981,57749
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год: 20,00 % 2017 год: 20,00 %)	(1 896,37913)	(1 396,31550)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(246,67586)	(76,02856)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 608,98081	916,68358
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(2 855,65667)	(992,71214)
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	96,66667	-
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	(20,42160)	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
11.1.	Прочее	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 960,96300)	(1 411,52121)

Примечание 65. Дивиденды

Таблица 65.1

Наименование показателя	Код строки	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
Дивиденды					
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	1	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2	7 184 674,70	-	3 925 326,64	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	3	7 184 674,70	-	3 925 326,64	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	4	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	5	230,02	-	125,67	-

65.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

65.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2019 год нераспределенная прибыль страховщика составила 4 622 тысячи рублей (за 2018 год: 8 415 тысяч рублей). При этом 376 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 74. Операции со связанными сторонами
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2019 год

Таблица 74.2

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	1	2	3	4	5	6	7	8	
Страхование жизни, в том числе:									
всего	1	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2	-	-	-	-	-	-	-	-
выплаты – нетто-перестрахование	3	-	-	-	-	-	-	-	-
изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование	4	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	5	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию жизни	6	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию жизни	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	8	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	-	-	-	-	-	-	-
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная деятельность, в том числе:									
всего	14	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные доходы	15	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	16	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	17	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	-	-	-	-	-	-	-	-

19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникшие в результате признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, исключая доход от операций с долями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Итого операционные доходы и расходы в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-																				

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2018 год

Таблица 74.2

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:									
всего	a.1	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.2	-	-	-	-	-	-	-	-
выплаты – нетто-перестрахование	a.3	-	-	-	-	-	-	-	-
изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование	a.4	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.5	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию жизни	a.6	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию жизни	a.7	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
всего	a.8	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	-	-	-	-	-	-	-	-
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	a.10	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.11	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.12	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная деятельность, в том числе:									
всего	a.14	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные доходы	a.15	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	a.16	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	a.17	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	a.18	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	a.19	-	-	-	-	-	-	-	-

a.20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникшие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a.21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a.22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по востановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a.23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a.24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a.25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Прочие операционные доходы и расходы в том числе:																						
a.26	всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 573 887,95
a.27	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 573 887,95
a.28	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.29	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению строгих	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.31	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.32	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 74. Операции со связанными сторонами.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 74.3

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	9 590,08204	7 573,88795
Обязательства по пенсионному обеспечению	2	-	-
Долгосрочные вознаграждения	3	-	-
Выходные пособия	4	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	5	-	-

**ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

АО «ГМСК «ЗАПОЛЯРЬЕ»

за 2019 год

1. Краткая характеристика деятельности

Страховая компания АО «ГМСК «Заполярье» зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Страховая компания является непубличным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Страховая компания АО «ГМСК «Заполярье» организована в соответствии с постановлением главы администрации Ямало-Ненецкого автономного округа № 142 от 06.07.1993. Учредителями компании выступили Комитет по управлению государственным имуществом Ямало-Ненецкого автономного округа, Комитет по управлению муниципальным имуществом г. Салехарда, Комитет по управлению муниципальным имуществом г. Лабытнанги. 08.12.1993 состоялось учредительное собрание, на котором были утверждены наименование компании, Устав, юридический адрес, назначен генеральный директор. В январе 1994 года были подготовлены и направлены на государственную регистрацию учредительные документы акционерного общества.

Полное наименование: Акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье».

Сокращенное наименование компании: АО «ГМСК «Заполярье».

Юридический и фактический адрес компании: 629003, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, № 4, тел/факс приемной (34922) 4-84-36, телефон бухгалтерии 4-30-16.

Электронная почта Компании: polis@salekhard.ru

Дата и номер регистрации компании, регистрирующий орган: 01.02.1994 № 41 постановлением главы администрации г. Салехарда, в связи с чем отделом по организации предпринимательской деятельности было выдано свидетельство за № 67662 АО.

Основной государственный регистрационный номер и дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 1028900507657 от 01.09.2000.

Идентификационный номер налогоплательщика: 8901002054, КПП 890101001.

Регистрационный номер в Едином государственном реестре субъектов страхового дела: 1947.

В течение февраля-марта 1994 года производилось формирование уставного капитала компании, которое было закончено к 23.03.1994.

До 2016 года уставный капитал АО «ГМСК «Заполярье» составлял 78 072 200 (семьдесят восемь миллионов семьдесят две тысячи двести) рублей путем размещения обыкновенных именных акций в бездокументарной форме в количестве 19042 штуки номинальной стоимостью 4 100 (четыре тысячи сто) рублей за одну акцию.

В апреле 2016 года протоколом общего собрания акционеров от 22.04.2016 № 2, было принято решение об увеличении уставного капитала на 49 991 300 (сорок девять миллионов девятьсот девяносто одна тысяча триста) рублей, путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО «ГМСК «Заполярье» посредством закрытой подписки в количестве 12 193 (двенадцать тысяч сто

девятью три) штуки номинальной стоимостью 4 100 (четыре тысячи сто) рублей за одну дополнительную обыкновенную именную бездокументарную акцию.

После чего уставный капитал составил 128 063 500 (сто двадцать восемь миллионов шестьдесят три тысячи пятьсот) рублей и общее количество обыкновенных именных бездокументарных акций АО «ГМСК «Заполярье» составило 3 1235 (тридцать одна тысяча двести тридцать пять) штук номинальной стоимостью 4 100 (четыре тысячи сто) рублей за одну дополнительную обыкновенную именную бездокументарную акцию

В связи с чем 22.04.2016 г. внеочередным собранием акционеров (Протокол № 2) было принято решение об утверждении Устава общества в новой редакции, который был зарегистрирован 05 мая 2016 года за № 2168901159601 и изменения к данному Уставу в раздел «Уставный капитал общества» и зарегистрировано 05 августа 2016 года за государственным регистрационным номером 2168901159601.

Согласно протокола внеочередного общего собрания акционеров от 21 февраля 2018 № 1 принято решение об утверждении Устава в новой редакции. Устав в новой редакции, зарегистрирован 23 марта 2018 года за государственным регистрационным номером 2188901059895.

Размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 128 063 500 рублей.

Общее количество акций: 31 235 акции, из них: 900 штук первого выпуска; 30 335 акции дополнительных выпусков.

На 31.12.2019 открыто пять филиалов, из которых в 2019 году все функционировали. Приказом № 24 от 21.10.2019 произведена консервация Тюменского филиала АО «ГМСК «Заполярье» с 01.11.2019 в связи с невключением в реестр страховых медицинских организаций ТФОМС Тюменской области.

Наименование филиала	Адрес	Среднесписочная численность сотрудников
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ	629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, №4	21
1. Ноябрьский филиал	629805, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Ноябрьск, ул. Ленина, 84/84	7
2. Надымский филиал	629733, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16	3
3. Губкинский филиал	629830, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Губкинский, мкр.4-й, 19	2
4. Муравленковский филиал	629601, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Муравленко, ул. Ленина, № 81	3
5. Тюменский филиал	625001, Россия, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, 160	2
ИТОГО:		38

Основным видом деятельности компании является осуществление обязательного медицинского страхования на территории Ямало-Ненецкого автономного округа и Тюменской области.

В течение 2019 года в своей деятельности по обязательному медицинскому страхованию компания руководствовалась Правилами обязательного медицинского страхования (Приказ Минздрава России от 28.02.2019 N 108н "Об утверждении Правил обязательного медицинского страхования") и Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», а также:

- на территории Ямало-Ненецкого округа - Территориальной программой ОМС ЯНАО и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования от 01.01.2018 № 1 с изменениями от 26.06.2018 № 1, от 10.07.2018 № 2, от 13.08.2018 № 3, от 22.08.2018 № 4, от 24.09.2018 № 5, от 13.11.2018 № 6, от 20.11.2018 № 7, от 12.12.2018 № 8, 28.12.2018 № 9, от 25.01.2019 № 10, от 01.02.2019 № 11, от 27.03.2019 № 12, от 22.04.2019 № 13, от 09.07.2019 № 14, от 22.08.2019 № 15, от 26.09.2019 № 16, от 01.11.2019 № 17, от 02.12.2019 № 18.

Уровень и динамика рентабельности активов и рентабельности собственного капитала

Показатель	2019	2018	2017	Динамика между 2019 и 2018 гг
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	7 521	5 570	8 002	2 154
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	549 251	630 362	392 658	-81 111
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	557 914	549 251	630 362	49 906
<i>Среднегодовая величина активов, тыс. руб.</i>	<i>553 583</i>	<i>589 807</i>	<i>511 510</i>	<i>-15 603</i>
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	159 568	157 038	155 700	2 530
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	157 124	159 568	157 038	-2 242
<i>Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.</i>	<i>158 346</i>	<i>158 303</i>	<i>156 369</i>	<i>144</i>
Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	159 568	157 038	155 700	2 530
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	157 124	159 568	157 038	2 242
<i>Среднегодовая величина чистых активов, тыс. руб.</i>	<i>158 346</i>	<i>158 303</i>	<i>156 369</i>	<i>144</i>
Рентабельность активов, %	1,4	1,5	1,6	-0,1
Рентабельность собственного капитала, %	4,7	3,5	5,1	+1,4
Рентабельность чистых активов, %	4,7	3,5	5,1	+1,4
Доля собственного капитала в балансе на конец года, %	28,1	29,1	24,9	-2,8
Фактический размер маржи платежеспособности на конец года, тыс. руб.	158 346	159 568	157 038	-2 242

Рентабельность активов составляет 1,5% за 2018 год и 1,4% за 2019 год. Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения 3,5% за 2018 год и 4,7% за 2019 год, так как компания не имеет задолженности своих учредителей по взносам в уставный капитал, и сумма чистых активов и собственного капитала одинаковы.

Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность - Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных

толкований и создают дополнительные трудности для страховых компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития страховой компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Уровень и динамика рентабельности инвестиций

Показатель	2019	2018	2017	Динамика между 2019 и 2018 гг
Прибыль, полученная от осуществления инвестиционных операций - всего, тыс. руб.,	7 482	5 947	6 492	1 535
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	5 446	5 126	6 492	320
облигации федерального займа	2 036	821		1 215
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на начало года, тыс. руб.	96 991	72 000	86 000	24 991
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец года, тыс. руб.	104 769	96 991	72 000	7 778
Среднегодовая величина финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов), тыс. руб.	100 880	84 496	79 000	15 984
Рентабельность инвестиций, %,	7,4	7,0	8,2	+0,4
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	7,6	7,1	8,2	+0,5
облигации федерального займа	6,2	3,3	0,0	+2,9
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				

2. Сведения о лицензиях

Страховая компания с 01 января 2019 года работала на основании лицензии на проведение обязательного медицинского страхования ОС № 1947-01 от 27.12.2018 года - без ограничения срока действия.

3. Опыт работы

Согласно выданной лицензии компания вправе заключать договоры по обязательному медицинскому страхованию.

Компания осуществляла в 2019 году страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании договора № 01 от 01.01.2018 о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенного с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого автономного округа и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенных с 41 медицинской организацией.

Опыт работы по обязательному медицинскому страхованию компании составляет 25 лет.

Ведение учета застрахованных лиц осуществляется автоматизировано с использованием оригинальных компьютерных программ.

В 2019 году работали филиалы компании в городах Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Надым, Тюмень (на консервации с 01.11.2019 года).

В соответствии с задачами, возложенными на страховые медицинские организации, компания проводит работу по защите прав застрахованных лиц и экспертизе качества оказания медицинской помощи в системе ОМС.

Операции по перестрахованию в 2019 году не осуществлялись.

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

Акционерами компании являются:

- АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком» - владеет 76,57 % голосующих акций акционерного общества;

- ООО «Центр восстановительной медицины и реабилитации «АХМАНКА» - владеет 11,71 % голосующих акций акционерного общества;

- ООО «Поликлиника Консультативно-Диагностическая им. Нигинского» - владеет 11,71 % голосующих акций акционерного общества.

27.04.2018 на очередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 2 от 27.04.2018):

Широбакин Алексей Болеславович – генеральный директор АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Назмутдинов Вячеслав Борисович – генеральный директор АО «ГМСК «Заполярье»;

Чирков Сергей Николаевич – заместитель генерального директора по административно-хозяйственной работе АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Клюева Светлана Васильевна – экономист АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Трофимов Денис Валерьевич – директор Тюменского филиала АО «ГМСК «Заполярье».

29.04.2019 на очередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 1 от 29.04.2019):

Широбакин Алексей Болеславович – генеральный директор АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Назмутдинов Вячеслав Борисович – генеральный директор АО «ГМСК «Заполярье»;

Локшин Александр Владимирович – начальник юридической службы и защиты информационной безопасности АО «ГМСК «Заполярье»;

Клюева Светлана Васильевна – экономист АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Трофимов Денис Валерьевич – директор Тюменского филиала АО «ГМСК «Заполярье».

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» - Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров от 30.04.2019 № 14).

Единым исполнительным органом управления в компании с 02.02.2016 по 01.02.2019 является генеральный директор – Назмутдинов Вячеслав Борисович (протокол заседания Совета директоров № 1 от 01.02.2016).

25.01.2019 генеральный директор – Назмутдинов Вячеслав Борисович Советом директоров был переизбран на новый срок с 02.02.2019 по 01.02.2022 (протокол Совета директоров от 25.01.2019 № 2).

Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью АО «ГМСК «Заполярье» является ревизионная комиссия (Ревизор), в которую избрана (протокол № 1 от 29.04.2019):

- Дорохова Татьяна Николаевна.

С 03.08.2016г. в должности главного бухгалтера работает Козлова Наталья Ивановна.

Актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) в течение 2019 года не проводилась, так как компания занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

Аудитор компании - ООО Аудиторская фирма «Деловой партнер», ОГРН № 1187232007258. Аудиторская фирма является членом саморегулируемой организации аудиторов - Ассоциация «Содружество», ОРНЗ - 11806039225. Генеральный директор ООО «АФ «Деловой партнер» - Абраева Наиля Тимиралиевна.

5. Положение на рынке ценных бумаг

В реестре акционеров АО «ГМСК «Заполярье» зарегистрированы ценные бумаги:

Полные фирменные наименования	Доли участия в уставном капитале		Доля обыкновенных акций эмитента
	Акций всего	Процентов	
АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	23 917	76,57%	76,57%
ООО «ЦВМР «АХМАНКА»	3 659	11,71%	11,71%
ООО «Поликлиника Консультативно-Диагностическая им. Нигинского»	3 659	11,71%	11,71%

АО «ГМСК «Заполярье» выпущено и полностью оплачено 31 235 обыкновенных акций. Форма ценных бумаг бездокументарная. Номинальная стоимость каждой обыкновенной именной акции 4 100 (четыре тысячи сто) рублей.

Количество акций на 31.12.2019 составило 31 235 штуки.

6. Сведения о рейтингах страховщика

АО «ГМСК «Заполярье» рейтинг рейтинговыми агентствами не присваивался.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

АО «ГМСК «Заполярье» является членом Всероссийского союза страховщиков с 17.05.2017 на основании решения Президиума Союза.

8. Важнейшие операции

По итогам 2019 года в целом по компании сложился положительный финансовый результат деятельности, получена прибыль до налогообложения в размере 9 482 тыс. руб. (в 2018 году 6 982 тыс. руб.)

Динамика основных финансовых показателей компании

тыс. руб.

Показатели	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Процентное соотношение между 2019 и 2018 гг.
Активы	557 914	549 251	630 362	101,8%
Страховые резервы (по страхованию жизни и по страхованию иному,	0	0	0	0
Собственные средства	157 123	159 568	157 038	98,6%
Финансовый результат до налогообложения	9 482	6 982	10 693	138,9%
Чистая прибыль	7 521	5 570	8 002	138,7%
Совокупный финансовый результат	8 592	9 500	7 334	92,6%

Существенное влияние на совокупный финансовый результат компании оказало начисление и выплата дивидендов, в том числе:

Основание	Период	Сумма дивидендов, руб.		
		АО «УМК «Нордмедком» (23 917 акций)	ООО «ЦВМР «АХМАНКА» (3 659 акций)	ООО «Поликлиника Консультационно-Диагностическая им. Нигинского» (3659 акций)
Начислены и выплачены дивиденды в 2018 году				

Протокол № 2 очередного общего собрания акционеров от 27.04.2018	2017 год	1 563 933	239 262	239 262
Протокол № 3 внеочередного общего собрания акционеров от 26.10.2018	6 месяцев 2018 год	1 442 195	220 638	220 638
ВСЕГО начислено и выплачено в 2018 году:	3 925 927 рублей			
Начислены и выплачены дивиденды в 2019 году				
Протокол № 1 очередного общего собрания акционеров от 29.04.2019	2018 год	2 132 440	326 236	326 236
Протокол № 2 очередного общего собрания акционеров от 19.08.2019	6 месяцев 2019	1 931 059	295 428	295 428
Протокол № 3 очередного общего собрания акционеров от 09.12.2019	9 месяцев 2019	1 437 890	219 979	219 979
ВСЕГО начислено и выплачено в 2019 году:	7 184 675 рублей			

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

9. Принципы учетной политики

Приказом по АО «ГМСК «Заполярье» от 17.12.2018 № 23 утверждено Положение об учетной политике для целей подготовки финансовой отчетности по международным стандартам (МСФО) на 2019 год, приказом от 17.12.2018 № 24 утверждено Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2018 год. Учетные политики разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, «О бухгалтерском учете в РФ», Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета,

утвержденные Банком России, МСФО и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

В учетной политике на 2019 год не установлены методы расчета (оценки) страховых резервов, так как АО «ГМСК «Заполярье» занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

Начисление амортизации производится линейным способом, независимо от результатов деятельности компании в отчетном периоде. Малоценные объекты основных средств стоимостью не более 40 000 руб. за единицу списываются на затраты по мере отпуска в эксплуатацию. При этом данные объекты основных средств учитываются на забалансовых счетах в количественном и суммовом выражении.

Производилась переоценка группы однородных объектов основных средств, включающие недвижимость, состоящую из непромышленных помещений, а также земельный участок, в конце года по состоянию на 31.12.2019 года. Переоценка производилась независимой фирмой профессиональных оценщиков Закрытое акционерное общество "ЭКО-Н", справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации).

Переоцененные объекты:

Группа основных средств, подлежащих переоценке: Здания	
Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 336 кв.м, этаж 4, номера на поэтажном плане 11-21, 28, 29, 31-35.	625035 Тюменская область, г. Тюмень ул. Республики 160
Административное здание, назначение: нежилое, 2 -этажный (подземных этажей - нет) общая площадь 212,2 кв.м, инв. № 11003416, лит. А.	629003 Ямало-Ненецкий АО г. Салехард ул. Маяковского 4
Гаражный комплекс, назначение: нежилое здание, 1 -этажный (подземных этажей - нет), общая площадь 46,9 кв.м, инв.№ 11003416, лит. Б.	629003 Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард ул. Маяковского 4
Трехкомнатная квартира, назначение: жилое, общая площадь 58,1 кв.м, этаж 1.	629733 Ямало-Ненецкий АО, г. Надым ул. Комсомольская, 31 кв.16
Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 199,2 кв.м, этаж 1	629003 Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард ул. Мира 35
Группа основных средств, подлежащих переоценке: Земельные участки	
Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: земельные участки, предназначенные для размещения административных и офисных зданий, объектов образования, науки, здравоохранения и социального обеспечения, физической культуры и спорта, культуры, искусства, религии, общая площадь 729 кв.м.	629003 Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард ул. Маяковского 4

Резерв под обесценение финансовых вложений не формируется.
Проверка на обесценение финансовых вложений не проводится.

Оценочное обязательство на оплату отпусков начисляется ежемесячно из расчета 18% от начисленного фонда оплаты труда. Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца. Основная сумма оценочного обязательства по состоянию на 31.12.2019 составила 835,76 тыс. рублей.

В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, у медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также дебиторской задолженности у юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, создается резерв под обесценение в части сумм, ранее признанных как доход страховой медицинской организации. При невозможности взыскания указанной дебиторской задолженности она списывается за счет сформированного резерва.

Использование прибыли осуществляется в соответствии с учредительными документами АО «ГМСК «Заполярье» на основании протокола собрания акционеров. Направление части прибыли на выплату дивидендов учредителям организации отражается по дебету счета 10801 «Нераспределенная прибыль».

Уровень существенности в бухгалтерском учете признан равным 5 %.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Существенная ошибка предшествующего года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

10. Проверка адекватности страховых резервов

Ввиду отсутствия иной страховой деятельности кроме обязательного медицинского страхования в 2019 году страховые резервы не формировались.

11. Информация о принятых страховых рисках

Ввиду отсутствия иной страховой деятельности кроме обязательного медицинского страхования в отчетном году информация о принятых страховых рисках на 01.01.2019 и 31.12.2019 отсутствует.

12. Анализ оплаченных убытков

Ввиду отсутствия иной страховой деятельности кроме обязательного медицинского страхования в отчетном 2019 году оплаченных убытков не было.

13. Информация по сегментам

Свою деятельность в 2019 году АО «ГМСК «Заполярье» проводило по одному операционному и географическому сегменту - обязательное медицинское страхование на территории Ямало-Ненецкого автономного округа.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В АО «ГМСК «Заполярье» информации по прекращаемой деятельности не имеется.

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства и условные активы отсутствуют.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Положением об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2019 год формирование фонда предупредительных мероприятий не предусмотрено и соответственно информация о формировании фонда предупредительных мероприятий и направлениях использования его средств отсутствует.

18. Информация о связанных сторонах

№ п/п	Наименование юридического лица /ФИО физического лица	Основание, в силу которого лицо является связанной стороной	Дата наступления основания, в силу которого лицо является связанной стороной
1	2	3	4
1	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Генеральный директор акционерного общества	02.02.2019 по 01.02.2022
2	АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	юридическое лицо, которое имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на акции	25.02.2006
3	ООО "Центр восстановительной медицины и реабилитации "Ахманка"	лицо, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данная страховая организация	25.02.2006
4	ООО "Поликлиника консультативно-диагностическая им. Е.М. Нигинского"	лицо, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данная страховая организация	25.02.2006
5	Широбакин Алексей Болеславович	Член Совета директоров (протокол № 1)	29.04.2019
6	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Член Совета директоров (протокол № 1)	29.04.2019
7	Чирков Сергей Николаевич	Член Совета директоров (протокол № 2)	с 27.04.2018 по 29.04.2019
8	Локшин Александр Владимирович	Член Совета директоров (протокол № 1)	29.04.2019
9	Клюева Светлана Васильевна	Член Совета директоров (протокол № 1)	29.04.2019
10	Трофимов Денис Валерьевич	Член Совета директоров (протокол № 1)	29.04.2019

АО «УМК «Нордмедком» является акционером АО «ГМСК «Заполярье» с долей участия в уставном капитале 76,57%.

В 2017 году начислены дивиденды за 2016 год в сумме 4 383 тыс. рублей.

В 2018 году начислены дивиденды за 2017, 6 месяцев 2018 год в сумме 3 926 тыс. рублей.

В 2019 году начислены дивиденды за 2018 год, 6 месяцев 2019, 9 месяцев 2019 года в сумме 7 185 тыс.

Выплачивалось вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

Иные операции со связанными сторонами в 2019 году не производились.

Дочерних и зависимых обществ не имеется.

19. Информация об участии в совместной деятельности

АО «ГМСК «Заполярье» не является участником совместной деятельности.

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, не имеется.

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за предыдущий 2018 год высшим органом управления в апреле 2019 года принято решение о распределении чистой прибыли. В августе 2019 года на внеочередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье», высшим органом управления принято решение о распределении чистой прибыли за 6 месяцев 2019 года; в декабре 2019 года – за 9 месяцев 2019 года.

В апреле 2020 года будет проведено Общее собрание акционеров общества; по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за отчетный 2019 год будет распределена чистая прибыль общества.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация АО «ГМСК «Заполярье» в 2019 году в соответствии с Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2003 № 44н не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями Компании в 2019 году являлись:

1. Развитие Общества в области обязательного медицинского страхования:

- Качественное сопровождение застрахованных лиц на всех этапах оказания медицинской помощи согласно Регламенту взаимодействия участников обязательного медицинского страхования при информационном сопровождении застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи;
 - Укомплектование штата высокопрофессиональными врачами-экспертами;
 - Повышение квалификации страховых представителей;
 - Увеличение мест присутствия страховых представителей на базе медицинских учреждений;
 - Установка средств оперативной телекоммуникационной связи в медицинских учреждениях со страховыми представителями;
 - Развитие собственных каналов информирования застрахованных лиц (интернет сайт и социальные сети);
 - Увеличение объемов информирования по средствам СМИ.
2. Запуск в работу Тюменского филиала Общества с подписанием договора о финансовом обеспечении с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Тюменской области.
 3. Увеличение численности застрахованных лиц до 200 тыс. человек.
 4. Оптимизация инвестиционного портфеля Общества:
 - Реализация не приносящих доход активов;
 - Сокращение расходов на аренду помещений;
 - Приобретение активов;
 - Инвестирование собственных денежных средств в финансовые инструменты.
 5. Усовершенствование системы внутреннего контроля:
 - Разработка и внедрение программных средств контроля.
 6. Обеспечения финансовой устойчивости Общества:
 - Достижение планируемой прибыли компании в размере 5 959 тыс. руб.

Компания активно участвует в совершенствовании системы страховых представителей в Ямало-Ненецком автономном округе.

На 31 декабря 2019 года в штате компании состояли 36 страховых представителей (в 2018 году было 34 страховых представителя):

I уровня – 14 человек;

II уровня – 15 человек;

III уровня – 7 человек.

Компания провела повышение квалификации 3 штатных врачей-экспертов, включенных в территориальный реестр врачей-экспертов, и 1 врач-эксперт обновил сертификат в связи с окончанием срока его действия. По определенному установленному графику страховые представители компании выполняют свои функции в каждом

медицинском учреждении Ямало-Ненецкого автономного округа, которые работают в системе ОМС.

Страховой компанией реализовано нежилое помещение по адресу г. Тюмень, ул. Чернышевского д. 2а корпус ½.; денежные средства были направлены на приобретение облигаций федерального займа.

В целях совершенствования системы внутреннего контроля внедрен программный комплекс для централизованного мониторинга составления и представления отчетности и реализации бизнес-процессов (Приказ № 9 от 25.04.19, № 17 от 14.08.19).

25. Система внутреннего контроля

Компания осуществляет свою деятельность в среде, подверженной множеству рисков. Это риски изменения (ужесточения) законодательства в части надзора со стороны регулятора, которым является Центральный Банк Российской Федерации (требования к уставному капиталу, составу и структуре активов, марже платежеспособности, к кадровому составу, к формату отчетности и т.д.). Риски увеличения (расширения) функциональных обязанностей страховой компании по линии Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Финансовые риски (законодательное снижение процента на ведение дела, процента на ведение дела от санкций по экспертизам, а так же штрафные санкции за нарушения законодательства). Имеется риск потери страхового поля, судебные риски и административные риски.

Все виды рисков оказывают существенное влияние на деятельность компании, отвлекают средства на управление рисками, усиление внутреннего контроля и т.д. Кроме того, страховое поле компании сформировано преимущественно из лиц, моложе и старше трудоспособного возраста, которые подвержены более частым заболеваниям, в связи с чем утвержденного объема финансирования средств по подушевому нормативу на финансирование медицинской помощи, как правило, не хватает и компания вынуждена обращаться в территориальный фонд ОМС за предоставлением средств из нормированного страхового запаса (НСЗ), что влечет за собой неполучение доходов на ведение дела в размере 1% от объема финансирования из НСЗ (в 2019 году не получены доходы в сумме 6,5 миллиона рублей, в 2018 г. - 8 миллионов рублей, в 2017г. – 8,2 миллиона рублей). Данные цифры являются достаточно весомыми для компании. Для примера чистая прибыль за эти годы составила 7,5 млн. рублей, 5,6 млн. рублей, 8 млн. рублей соответственно.

Система внутреннего контроля включает разграничение полномочий между руководителями структурных подразделений, заместителями генерального директора, а также организации службы внутреннего аудита, а также непосредственно общий контроль руководителя компании и учредителей. 02 февраля 2016 генеральным директором утверждено положение о системе внутреннего контроля в АО «ГМСК «Заполярье».

По результатам тестирования и проведенного аудита не обнаружено несоответствия системы внутреннего контроля масштабам деятельности АО «ГМСК» Заполярье». Уровень внутреннего контроля оценен как средний, а на отдельных участках выше среднего.

С 1 декабря 2013 года в компании создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями. Протоколом заседания Совета директоров ОАО «ГМСК «Заполярье» от 25.11.2013 № 15 было утверждено Положение о службе внутреннего аудита и кандидатура руководителя службы внутреннего аудита компании.

В 2018 году во исполнение Предписания Центрального банка России об устранении нарушения законодательства Российской Федерации от 10.10.2018 № 14-7-4/11663 АО «ГМСК «Заполярье» были внесены изменения в Положение о службе внутреннего аудита и Протоколом от 07.11.2018 № 24 утверждено Положение о службе внутреннего аудита АО «ГМСК «Заполярье» в новой редакции.

Отчеты службы внутреннего аудита составляются с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включают наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита, в отношении недостатков в деятельности компании, их последствий и рекомендаций по их устранению, а также информацию о ходе устранения выявленных ранее нарушениях и недостатках.

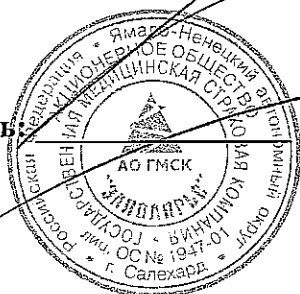
При раскрытии вопросов эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля учитываются требования, предъявляемые стандартами к изучению и оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховщика предваряет проведение всех последующих аудиторских процедур и предназначена для определения эффективности контрольной среды страховщика, предупреждения и своевременного выявления искажения бухгалтерской информации. Перечень общих вопросов для тестирования бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховщика представлен в таблице.

Таблица. Общие вопросы для оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховой организации.

№ п/п	Вопросы	Ответ: Да/Нет
Система бухгалтерского учета		
1	Наличие приказа об учетной политике	ДА
2	Соответствие принятых элементов учетной политики требованиям действующего законодательства	ДА
3	Наличие рабочего плана счетов	ДА
4	Наличие должностных инструкций для учетно-финансового персонала	ДА
5	Наличие графика документооборота	ДА
6	Соблюдение графика подготовки и представления отчетности	ДА
7	Обеспечение сохранности активов и документации	ДА
8	Соответствие данных бухгалтерской отчетности и сводных регистров бухгалтерского учета	ДА
9	Наличие мер защиты от несанкционированного доступа к учетно-финансовой информации	ДА
Система внутреннего контроля		
10	Осуществление руководством страховой компании проверок системы внутреннего контроля	ДА
11	Соответствие организационной структуры предприятия объему и характеру деятельности	ДА
12	Осуществление мер, направленных на ограничение несанкционированного доступа к активам	ДА
13	Осуществление плановых и внеплановых инвентаризаций имущества и обязательств	ДА
14	Проводятся ли сверки расчетов с внешними организациями	ДА
15	Ведется ли контроль за договорной работой	ДА
16	Осуществляется ли контроль за реакцией на изменение законодательства, регламентирующего:	
	порядок ведения бухгалтерского учета	ДА
	порядок налогообложения	ДА

Руководитель:



/Назмутдинов Вячеслав Борисович/

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«ДЕЛОВОЙ - ПАРТНЕР»

625026, г. Тюмень, ул. Мельникайте, 106, оф. 202 ИНН 7203445417, КПП 720301001,
р/с 40702810359430016734 в Ф-Л Западно-Сибирский ПАО Банка «ФК Открытие», г. Ханты-Мансийск,
БИК 047162812, к/с 30101810465777100812 Телефон / факс: (3452) 696-099

Исх. № 3 от «28» февраля 2020 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ МЕДИЦИНСКАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЗАПОЛЯРЬЕ»
ЗА 2019 ГОД**

Тюмень, 2020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ГМСК «Заполярье»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» (ОГРН 1028900507657, 629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4),

состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчета о финансовых результатах страховой организации за 2019 год;
- отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2019 год;
- отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год;
- примечаний и пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «ГМСК «Заполярье» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к АО «ГМСК «Заполярье» в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО «ГМСК «Заполярье» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии ОСБУ, применимыми страховыми организациями, и

Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство АО «ГМСК «Заполярье» несет ответственность за оценку способности Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Страховую организацию, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГМСК «Заполярье».

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Страховой организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о

непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство АО «ГМСК «Заполярье» несет ответственность за выполнение АО «ГМСК «Заполярье» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля АО «ГМСК «Заполярье» в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой финансовой отчетности АО «ГМСК «Заполярье» за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения АО «ГМСК «Заполярье» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля АО «ГМСК «Заполярье» требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов АО «ГМСК «Заполярье», сравнение утвержденных АО «ГМСК «Заполярье» положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной

информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора АО «ГМСК «Заполярье».

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения АО «ГМСК «Заполярье» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2019 года АО «ГМСК «Заполярье» имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых АО «ГМСК «Заполярье» для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств АО «ГМСК «Заполярье», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «ГМСК «Заполярье», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ГМСК «Заполярье» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с ОСБУ, применимыми страховыми организациями, и МСФО.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля АО «ГМСК «Заполярье»:

а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы АО «ГМСК «Заполярье» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в АО «ГМСК «Заполярье»;

б) по состоянию на 31 декабря 2019 года в АО «ГМСК «Заполярье» создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров АО «ГМСК «Заполярье», и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность руководителя службы внутреннего аудита АО «ГМСК «Заполярье» назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное АО «ГМСК «Заполярье» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) отчеты службы внутреннего аудита АО «ГМСК «Заполярье» о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности АО «ГМСК «Заполярье», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности АО «ГМСК «Заполярье»;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Совет директоров, исполнительные органы управления АО «ГМСК «Заполярье» рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля АО «ГМСК «Заполярье» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Р. Т. Алибаева

квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000388 от 30.10.2012,
ОРНЗ 21203073213

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская фирма «Деловой партнер»,
ОГРН 1187232007258
625026, г. Тюмень, улица Мельникайте, дом 106, оф.202
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11806039225

« 28 » февраля 2020 года