

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» (ОГРН 1028900507657) (далее – Страховая организация), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2022 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2022 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2022 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленными для страховых организаций в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><u>Оценка дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования.</u></p> <p>Вопрос оценки дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством, и значительными колебаниями результата оценок в зависимости от применяемых допущений.</p> <p>Информация о дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 13.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали, помимо прочего:</p> <p>а) получение подтверждений остатков дебиторской задолженности от медицинских организаций;</p> <p>б) анализ начисления финансовых санкций медицинским организациям за нарушения, выявленные по результатам контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;</p> <p>Мы проанализировали учетную политику Страховой организации по рассмотрению дебиторской задолженности на предмет создания резерва на обесценение, а также рассмотрели процедуры оценки, сделанные руководством Страховой организации.</p>

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 25 февраля 2022 г.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет Страховой организации за 2022 год, который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, 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 несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо,

прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 отчетности.

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

- 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;

- 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 аудируемого лица;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, если мы выявляем их в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление организации, мы определили вопросы, которые наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1
«Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Руководство Страховой организации несет ответственность за выполнение Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой организацией в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органами страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой организацией, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой организации, сравнением внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

В части выполнения Страховой организацией по состоянию на 31 декабря 2022 года требований Закона и нормативных актов органов страхового надзора к финансовой устойчивости и платёжеспособности мы установили, что:

- Страховая организация по состоянию на 31 декабря 2022 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного законом минимального значения.
- состав и структура активов, принимаемых Страховой организацией для покрытия собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2022 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учёта Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой организацией мы установили, что:

- учредительные документы и внутренние организационные распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом;
- Страховой организацией по состоянию на 31 декабря 2022 года создана служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего аудита Страховой организации подчинена и подотчётна Совету директоров Страховой организации;

- утвержденное Страховой организацией Положение о внутреннем аудите, действующее по состоянию на 31 декабря 2022 года, соответствует требованиям Закона;

- отчёты службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведённых проверок в течение 2022 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита;

- в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Советом директоров и исполнительным органом управления Страховой организации рассмотрены отчёты внутреннего аудита.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой организации были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия описанных выше элементов требованиям Закона.

Директор аудиторской организации,
(ОРНЗ 22006118261)

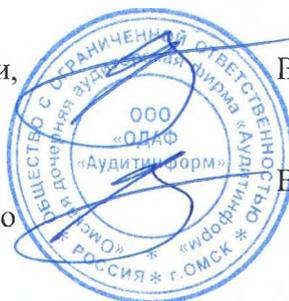
Власов

Денис Валериевич

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006118261)

Власов

Денис Валериевич



Аудиторская организация:
общество с ограниченной ответственностью
«Омская дочерняя аудиторская фирма «Аудитинформ»,
644070, город Омск, улица А. Нейбута, дом 7,
ОРНЗ 12006040926

«20» февраля 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2022 г.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

ЛО "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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 838,34873	2 462,13790
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 страховщика	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:		156 463,96103	142 620,38203
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	85 831,25206	72 000,00000

12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	70 632,70897	70 620,38203
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	-	-
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	668 022,29005	683 138,21183
15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	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	-	-
22	Инвестиционное имущество	21	-	-
23	Нематериальные активы	22	-	-
24	Основные средства	23	26 851,43647	19 516,65604
25	Отложенные аквизиционные расходы	24	-	-
26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	48,22358	437,21458
27	Отложенные налоговые активы	64	97,91120	101,99420
28	Прочие активы	25	367,88856	855,06253
29	Итого активов		855 690,05962	849 131,65911
Раздел II. Обязательства				
30	Финансовые обязательства, 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 страховщика	27	-	-
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		614,83034	724,99557
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-

35	выпущенные долговые ценные бумаги	29	-	-
36	прочая кредиторская задолженность	30	614,83034	724,99557
37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	667 899,52977	683 138,21183
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 дополнительных выгод	33	-	-
43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	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	486,35500	
48	Резервы – оценочные обязательства	36	9 423,66649	5 133,55893
49	Прочие обязательства	37	106,59425	77,89331
50	Итого обязательств		678 530,97585	689 074,65964
Раздел III. Капитал				
51	Уставный капитал	38	128 063,50000	128 063,50000
52	Добавочный капитал	38		
53	Резервный капитал	38	12 560,11360	12 095,21921
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 обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		22 125,42940	15 437,04680
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 ограниченным фиксируемыми платежами	35	-	-
61	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
62	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
63	Прочие резервы		-	-
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		14 410,04077	4 461,23346
65	Итого капитала		177 159,08377	160 056,99947
66	Итого капитала и обязательств		855 690,05962	849 131,65911

Генеральный директор
(должность руководителя)

"13" февраля 2023 г.



В.Б. Назмутдинов
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За 2022 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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	12 717,55282	7 208.60638
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		-	(1 196,37842)
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	-	-
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	(27,39325)	(24,02062)
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		12 690,15957	5 988,20734
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59	(101 101,18744)	(83 888,22846)
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	105 175,10507	88 393,85227
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(343,63984)	(164,47056)
64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20		1 242,63272
65	Прочие доходы	63	6 254,31844	1 996,19727
66	Прочие расходы	63	-	(1 910,37574)
67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		9 984,59623	5 669,60750
68	Прибыль (убыток) до налогообложения		22 674,75580	11 657,81484
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(5 398,53600)	(2 359,92700)

70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(5 373,47000)	(2 383,64100)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	(25,06600)	23,71400
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		17 276,21980	9 297,88784
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		6 688,38260	2 573,18731
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		6 688,38260	2 573,18731
76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	7 153,75460	2 573,18731
78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	64	(465,37200)	-
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 ограниченными фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
83	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными 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		6 688,38260	2 573,18731
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		23 964,60240	11 871,07515

Генеральный директор
(должность руководителя)

"13" февраля 2023 г.



В.Б. Назмутдинов

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКРАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (переходный номер)
71171000000	32743041	1947

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 г.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Здоровье"

АО "ГМСК "Здоровье"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского 4, ш/к 32/3

Код формы по ОКУД: 0420127/годовая (квартальная) в тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 2020 г.		128 063,50000	-	11 818,40158	-	-	-	-	12 863,85949	-	-	-	-	-	5 869,11239	158 614,87346
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересчитанный		128 063,50000	-	11 818,40158	-	-	-	-	12 863,85949	-	-	-	-	-	5 869,11239	158 614,87346
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 297,88784	9 297,88784
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	2 573,18731	-	-	-	-	-	-	2 573,18731
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	2 573,18731	-	-	-	-	-	-	2 573,18731
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выкуп акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 841,42500)	(4 841,42500)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочее движение резервов		-	-	276,81763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Остаток на 31 декабря 2021 г.		-	-	276,81763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 469,17780)	(3 192,36017)
15	Остаток на 31 декабря 2021 г.		128 063,50000	-	12 095,21921	-	-	-	-	15 437,04680	-	-	-	-	-	6 856,39743	162 452,16344
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		128 063,50000	-	12 095,21921	-	-	-	-	15 437,04680	-	-	-	-	-	6 856,39743	162 452,16344

15

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 2022 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 2022 г.	За 2021 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 пегарантированной 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			(160,49844)	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием			8 654 558,04129	8 965 523,35778
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием			(8 549 849,33634)	(8 877 354,96707)
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			(77 451,66117)	(69 015,12824)
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			(16 262,64608)	(20 348,52333)
28	Уплаченный налог на прибыль			(4 984,47900)	(1 861,51500)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности			1,52000	3,00000
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			5 850,94026	(3 053,77586)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
31	Поступления от продажи основных средств			-	-
32	Поступления от продажи инвестиционного имущества			-	16 290,000

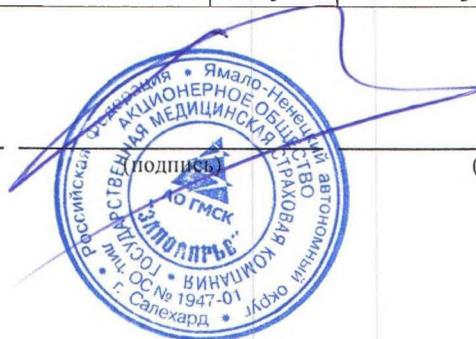
8

33	Поступления от продажи нематериальных активов			-	-
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			(72.87000)	(341.07900)
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			251 433,29863	102 000,00000
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			(265 000,00000)	(118 075,00000)
45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	332,93200
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			12 440,67519	5 715,76884
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			(27,39325)	-
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(1 226,28943)	5 922,62184
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		(3 248,44000)	(4 841,42500)
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		-	-
60	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
61	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 248,44000)	(4 841,42500)
62	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 376,21083	(1 972,57902)
63	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 462,13790	4 434,71692
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	3 838,34873	2 462,13790

Генеральный директор
(должность руководителя)

"13" февраля 2023 г.



В.Б. Назмутдинов
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	МСФО (IAS) 1	ОС № 1947-01 от 27.12.2018 - без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой	2	МСФО (IAS) 1	1. Обязательное медицинское страхование.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	МСФО (IAS) 1	Отсутствует
Организационно-правовая форма страховщика	4	МСФО (IAS) 1	Акционерное общество
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	МСФО (IAS) 1	Отсутствует
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	МСФО (IAS) 1. МСФО (IAS) 24	АО "НОРДМЕДКОМ", ДЕПАРТАМЕНТ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ ЯМАЛО-НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	МСФО (IAS) 1. МСФО (IAS) 24	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. ТЮМЕНЬ, УЛИЦА ФАБРИЧНАЯ, ДОМ 7, КОРПУС 1/2
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	МСФО (IAS) 1	-
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	МСФО (IAS) 1	-
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	МСФО (IAS) 1	Неприменимо
Наличие представительств страховщика	11	МСФО (IAS) 1	Представительства страховщика отсутствуют
Юридический адрес страховщика	12	МСФО (IAS) 1	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4
Фактический адрес страховщика	13	МСФО (IAS) 1	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4
Численность персонала страховщика	14	МСФО (IAS) 1	34
Валюта отчетности	15	МСФО (IAS) 21	В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	МСФО (IAS) 1	<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 *снижен максимальный порог процента дохода на ведение дела. <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 жёсткими внешними регуляторными факторами (что повышает затраты и снижает рентабельность) и рыночными (наличие крупных федеральных страховых компаний, имеющих несопоставимо более высокий уровень обеспеченности финансовыми ресурсами).</p> <p>С учетом прогноза по сохранению рентабельной деятельности Компании в обозримой перспективе 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); • поиск потенциальных покупателей активов Компании.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			I
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	ОСБУ
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	МСФО (IAS) 1	Активы и обязательства оцениваются по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	МСФО (IAS) 1	В отчетном периоде причины реклассификации отсутствуют
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	МСФО (IAS) 1	Реклассификация не производилась
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	МСФО (IAS) 1	Реклассификация не производилась
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	6	МСФО (IAS) 1	Ретроспективный пересчет и реклассификация активов (обязательств) не производились

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

Таблица 4.1

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	38	x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	x
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	1	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.
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)	2	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.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте отсутствуют.
Непрерывность деятельности	7	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.

49

Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	8	Отсутствует
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применены новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	9	Положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 000 руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования объекта основных средств. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам такой проверки при необходимости организация принимает решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.
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	10	Информация отсутствует
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14	x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	11	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.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	К депозитам относятся все банковские вклады, за исключением вкладов до востребования. Депозиты и облигации федерального займа учитываются по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	Объекты недвижимого имущества, оцениваемые по рыночной стоимости через прибыль или убыток, учитываются в сумме, согласно отчетов об оценке

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Дооценка объектов недвижимого имущества, оцениваемых по рыночной стоимости, учитывается в сумме, согласно отчетов об оценке, через прочий совокупный доход.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	<p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <p>1) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и</p> <p>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.</p>
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Информация отсутствует
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	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.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	Информация отсутствует
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	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.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	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	25	x

22

Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	21	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами)	23	Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	29	x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности	25	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и	27	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной	30	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	31	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	1	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	33	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и	34	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания дохода по суброгациям и	35	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	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, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	45	x

Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	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.
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	40	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.
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	41	Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется ежегодно на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	49	x
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	42	После первоначального признания основных средств: - недвижимое имущество оценивается по справедливой стоимости; - остальные объекты основных средств - по стоимости приобретения.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	43	Начисление амортизации производится линейным методом, начиная с момента, когда основное средство становится доступным к использованию.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	44	Сроки полезного использования по каждой группе основных средств определяются с учетом нормативных документов РФ.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	53	x
Определение и состав нематериальных активов	45	Информация отсутствует

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	46	Информация отсутствует
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков	47	Информация отсутствует
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	Информация отсутствует
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	Информация отсутствует
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	59	x
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	50	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 "ГМСК "Заполярье", утвержденным генеральным директором. Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются ежемесячно, в последний календарный день каждого месяца.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	52	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	64	x

Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	54	<p>Для признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, должны выполняться следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – актив должен быть готов к немедленной продаже в его нынешнем состоянии; – осуществление сделки должно быть высоковероятным (утверждается план продажи актива); – началось осуществление плана продажи и активная программа поиска покупателя. Оценка внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, осуществляется по наименьшей из величин: <ul style="list-style-type: none"> – 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.
Порядок признания и последующего учета запасов	55	<p>Оценка запасов осуществляется:</p> <ul style="list-style-type: none"> -по фактической стоимости каждой единицы; <p>Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.</p>
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	56	<p>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.</p>
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56.1	<p>Общество не имело договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с МСФО 16</p>
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	57	<p>Обществом используется освобождение для договоров краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью</p>
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	58	<p>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.</p>
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	59	<p>Вложения в уставный капитал отражаются по фактической стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы реального взноса в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.</p>

к

Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	60	Общество не осуществляло выкуп собственных акций.
Порядок признания и оценки резервного капитала	61	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.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	62	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.
Порядок отражения дивидендов	63	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 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	3 838,34873	-	3 838,34873	2 462,13790	-	2 462,13790
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	Итого	3 838,34873	-	3 838,34873	2 462,13790	-	2 462,13790

Таблица 5.2

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Компоненты денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	3 838,34873	2 462,13790
Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	2	-	-
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	-	-
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	4	-	-
Прочее	4.1	-	-
Итого	5	3 838,34873	2 462,13790

Таблица 5.4
 Выявка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
 (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выявка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	2 462,13790	-	-	2 462,13790
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2 462,13790	-	-	2 462,13790
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	8 919 335,86353	-	-	8 919 335,86353
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	8 919 335,86353	-	-	8 919 335,86353
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(8 917 959,65270)	-	-	(8 917 959,65270)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(8 917 959,65270)	-	-	(8 917 959,65270)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
всего	21	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
всего	26	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-

Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	3 838,34873	-	-	3 838,34873
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	3 838,34873	-	-	3 838,34873
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	4 434,71692	-	-	4 434,71692
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	4 434,71692	-	-	4 434,71692
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	9 125 458,05744	-	-	9 125 458,05744
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	9 125 458,05744	-	-	9 125 458,05744
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(9 127 430,63646)	-	-	(9 127 430,63646)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(9 127 430,63646)	-	-	(9 127 430,63646)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, всего	21	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
всего	26	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					

всего	36	2 462,13790	-	-	2 462,13790
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	2 462,13790	-	-	2 462,13790
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-

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

Таблица 10.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1	-	-	-	-	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	85 831,25206	-	85 831,25206	72 000,00000	-	72 000,00000
Субординированные депозиты	3	-	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	-	-	-	-	-	-
Итого	6	85 831,25206	-	85 831,25206	72 000,00000	-	72 000,00000

Таблица 10.2

Выявка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	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
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная)	3	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	4	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	272 307,17808	-	-	272 307,17808
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	272 307,17808	-	-	272 307,17808
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная)	8	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	9	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(258 475,92602)	-	-	(258 475,92602)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(258 475,92602)	-	-	(258 475,92602)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная)	13	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	14	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
всего	16	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная)	18	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	19	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
всего	21	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная)	23	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	24	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
всего	26	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная)	28	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	29	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:						
всего	31	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная)	33	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	34	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	85 831,25206	-	-	85 831,25206
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	85 831,25206	-	-	85 831,25206
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная)	38	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	39	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	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
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	102 000,00000	-	-	102 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	102 000,00000	-	-	102 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
всего	16	-	(102 000,00000)	-	-	(102 000,00000)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(102 000,00000)	-	-	(102 000,00000)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-	-
Изменение в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
всего	21	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
всего	26	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:						
всего	31	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-

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 2022 г.		На 31 декабря 2021 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:	7,57-9,7	91-365	4,1-5,25	151-276
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

Таблица 11.1

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость на 31.12.2022			Полная балансовая стоимость 31.12.2021		
		Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1	70 632,70897	-	70 632,70897	70 620,38203	-	70 620,38203
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	-	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3	-	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового	6	-	-	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	7	-	-	-	-	-	-
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	8	-	-	-	-	-	-
Прочее	9	-	-	-	-	-	-
Итого	10	70 632,70897	-	70 632,70897	70 620,38203	-	70 620,38203

Таблица 11.2

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										
всего	1	70 620,38203	-	-	-	-	-	-	-	70 620,38203
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	70 620,38203	-	-	-	-	-	-	-	70 620,38203
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:										
всего	6	4 451,39500	-	-	-	-	-	-	-	4 451,39500
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	4 451,39500	-	-	-	-	-	-	-	4 451,39500
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:										
всего	11	(4 439,06806)	-	-	-	-	-	-	-	(4 439,06806)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(4 439,06806)	-	-	-	-	-	-	-	(4 439,06806)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:										
всего	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-

44

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:											
всего	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:											
всего	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:											
всего	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:											
всего	36	70 632,70897	-	-	-	-	-	-	-	-	70 632,70897
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	70 632,70897	-	-	-	-	-	-	-	-	70 632,70897
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										
всего	1	54 527,32113	-	-	-	-	-	-	-	54 527,32113
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	54 527,32113	-	-	-	-	-	-	-	54 527,32113
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:										
всего	6	74 238,42947	-	-	-	-	-	-	-	74 238,42947
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	74 238,42947	-	-	-	-	-	-	-	74 238,42947
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:										
всего	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:										
всего	16	(58 145,36857)	-	-	-	-	-	-	-	(58 145,36857)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(58 145,36857)	-	-	-	-	-	-	-	(58 145,36857)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:										
всего	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:										
всего	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:										
всего	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:										
всего	36	70 620,38203	-	-	-	-	-	-	-	70 620,38203
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	70 620,38203	-	-	-	-	-	-	-	70 620,38203
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-

47

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

Таблица 13.1

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	667 896,65000	683 123,82800
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	121,80036	-
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	3,83969	-
Дебиторская задолженность по регрессам	4	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского	5	-	14,38383
Резерв под обеспечение	6	-	-
Итого	7	668 022,29005	683 138,21183

Таблица 13.2

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	683 123,82800	-	-	-	14,38383	683 138,21183
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	683 123,82800	-	-	-	14,38383	683 138,21183
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	8 739 481,79621	8 998 710,72041	16 656,39107	-	-	17 754 848,90769
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	8 739 481,79621	8 998 710,72041	16 656,39107	-	-	17 754 848,90769
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							
всего	11	(8 754 708,97421)	(8 998 588,92005)	(16 652,55138)	-	(14,38383)	(17 769 964,82947)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(8 754 708,97421)	(8 998 588,92005)	(16 652,55138)	-	(14,38383)	(17 769 964,82947)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-	-	-

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:							
всего	21	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:							
всего	26	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:							
всего	31	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	667 896,65000	121,80036	3,83969	-	-	668 022,29005
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	667 896,65000	121,80036	3,83969	-	-	668 022,29005
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	527 160,81266	-	-	-	-	527 160,81266
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	527 160,81266	-	-	-	-	527 160,81266
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	9 328 945,38116	-	-	-	14,38383	9 328 959,76499
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	9 328 945,38116	-	-	-	14,38383	9 328 959,76499
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							
всего	11	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	(9 172 982,36582)	-	-	-	-	(9 172 982,36582)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(9 172 982,36582)	-	-	-	-	(9 172 982,36582)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-	-	-

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	21	-	-	-	-	-	-
всего	21	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	26	-	-	-	-	-	-
всего	26	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:	31	-	-	-	-	-	-
всего	31	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36	683 123,82800	-	-	-	14,38383	683 138,21183
всего	36	683 123,82800	-	-	-	14,38383	683 138,21183
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	683 123,82800	-	-	-	14,38383	683 138,21183
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-	-

52

Примечание 21. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 21.1

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:					
всего	1	15 685,00000	-	-	15 685,00000
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	29 108,70742	-	-	29 108,70742
накопленная амортизация	3	(13 423,70742)	-	-	(13 423,70742)
накопленное обесценение	4	-	-	-	-
Поступление, в том числе:					
всего	5	-	-	-	-
в результате приобретения	6	-	-	-	-
в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	7	-	-	-	-
Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	8	-	-	-	-
Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9	(12 332,36728)	-	-	(12 332,36728)
Выбытие	10	-	-	-	-
Амортизация	11	(127,00404)	-	-	(127,00404)
Обесценение	12	-	-	-	-
Восстановление обесценения	13	-	-	-	-
Переклассификация в основные средства и обратно	14	(3 225,62868)	-	-	(3 225,62868)
Переклассификация в прочие активы	15	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	16	-	-	-	-
Прочее	17	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:					
всего	18	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	19	-	-	-	-
накопленная амортизация	20	-	-	-	-
накопленное обесценение	21	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	22	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	23	-	-	-	-
накопленная амортизация	24	-	-	-	-
накопленное обесценение	25	-	-	-	-
Поступление, в том числе:					
всего	26	-	-	-	-
в результате приобретения	27	-	-	-	-
в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	28	-	-	-	-
Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	29	-	-	-	-
Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	30	-	-	-	-
Выбытие	31	-	-	-	-
Амортизация	32	-	-	-	-
Обесценение	33	-	-	-	-
Восстановление обесценения	34	-	-	-	-
Переклассификация в основные средства и обратно	35	-	-	-	-
Переклассификация в прочие активы	36	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	37	-	-	-	-
Прочее	38	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	39	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	40	-	-	-	-
накопленная амортизация	41	-	-	-	-
накопленное обесценение	42	-	-	-	-

Примечание 22. Нематериальные активы

Таблица 22.1

Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		обеспечение			
		1	2	3	4
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	1	-	-	-	-
Накопленная амортизация	2	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	-	-	-	-
Поступление	4	-	-	-	-
Затраты на создание	5	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	6	-	-	-	-
Выбытие	7	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	8	-	-	-	-
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	9	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	10	-	-	-	-
Переоценка	11	-	-	-	-
Прочее	12	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	-	-	-	-
Накопленная амортизация	15	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	-	-	-	-
Накопленная амортизация	15.2	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	-	-	-	-
Поступление	17	-	-	12,00000	12,00000
Затраты на создание	18	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	19	-	-	-	-
Выбытие	20	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	21	-	-	(12,00000)	(12,000,00)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	22	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	23	-	-	-	-
Переоценка	24	-	-	-	-
Прочее	25	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	-	-	12,00000	12,00000
Накопленная амортизация	28	-	-	(12,00000)	(12,00000)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	-	-	-	-

Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
		3	4	5	6	7	8	9	10	1	2
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	15 749,50000	1 358,39580	-	266,71910	-	-	-	-	17 374,61490
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	54 847,79361	2 466,61252	14 368,13000	5 777,98853	-	-	-	-	77 460,52466
	накопленная амортизация	3	(39 098,29361)	(1 108,21672)	(14 368,13000)	(5 511,26943)	-	-	-	-	(60 085,90976)
	накопленное обесценение	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступление	5	-	293,08000	-	47,99900	-	-	-	-	-	341,07900
Перевод в основные средства из капитальных вложений	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в инвестиционное имущество и	8	6 035,08844	-	-	-	-	-	-	-	-	6 035,08844
Выбытие	9	-	(988,14217)	-	(176,75370)	-	-	-	-	-	(1 164,89587)
Амортизация	10	(10 663,14209)	(358,79319)	-	(108,04609)	-	-	-	-	-	(11 129,98137)
Обесценение, в том числе:	всего	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в составе прибыли или убытка	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в прочем совокупном	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения, в том числе:	всего	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в составе прибыли или убытка	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в прочем совокупном	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	всего	17	9 901,55365	-	-	-	-	-	-	-	9 901,55365
	отраженное в составе прибыли или убытка	18	824,73190	-	-	-	-	-	-	-	824,73190
	отраженное в прочем совокупном	19	9 076,82175	-	-	-	-	-	-	-	9 076,82175
Прочее	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	21	19 277,54275	209,82667	-	29,28662	-	-	-	-	19 516,65604
	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	70 784,43570	500,84000	14 300,53000	3 601,24313	-	-	-	-	89 187,04883
	накопленная амортизация	23	(51 506,89295)	(291,01333)	(14 300,53000)	(3 571,95651)	-	-	-	-	(69 670,39279)

	накопленное обесценение	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	25	19 277,54275	209,82667	-	29,28662	-	-	-	-	-	19 516,65604
	первоначальная (переоцененная) стоимость	26	70 784,43570	500,84000	14 300,53000	3 601,24313	-	-	-	-	-	89 187,04883
	накопленная амортизация	27	(51 506,89295)	(291,01333)	(14 300,53000)	(3 571,95651)	-	-	-	-	-	(69 670,39279)
	накопленное обесценение	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступление	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в основные средства из капитальных вложений	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	33	-	-	-	-	(279,50343)	-	-	-	-	-	(279,50343)
Амортизация	34	(24 890,12660)	(104,91336)	-	-	(29,28662)	-	-	-	-	-	(25 024,32658)
Обесценение, в том числе:	всего	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в составе прибыли или убытка	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в прочем совокупном	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения, в том числе:	всего	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в составе прибыли или убытка	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в прочем совокупном доходе	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	всего	41	29 328,08208	-	-	-	-	-	-	-	-	29 328,08208
	отраженное в составе прибыли или убытка	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	отраженное в прочем совокупном доходе	43	29 328,08208	-	-	-	-	-	-	-	-	29 328,08208
Прочее	44	1 523,50177	173,98140	597,42896	1 015,61623	-	-	-	-	-	-	3 310,52836
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	45	25 239,00000	278,89471	-	736,11280	-	-	-	-	-	26 851,43647
	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	100 112,51778	500,84000	2 200,53000	3 321,73970	-	-	-	-	-	106 135,62748
	накопленная амортизация	47	(74 873,51778)	(221,94529)	(1 603,10104)	(2 585,62690)	-	-	-	-	-	(79 284,19101)
	накопленное обесценение	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 23.2

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
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 Балансовая стоимость основных средств	1	25 239,00000	19 277,54275
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	22 125,42940	15 437,04680
Отложенный налог по переоценке	3	465,37200	-
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	2 648,19860	3 840,49595

Примечание 25. Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	30,00844	-	30,00844	10,60750	-	10,60750
Расчеты с персоналом	3	7,50000	-	7,50000	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию	4	-	-	-	71,36218	-	71,36218
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	-	-	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	286,26942	-	286,26942	271,89379	-	271,89379
Запасы	7	44,11070	-	44,11070	56,50559	-	56,50559
Расчеты с акционерами, участниками	8	-	-	-	-	-	-
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	9	-	-	-	-	-	-
Прочее	10	-	-	-	444,69347	-	444,69347
Итого	11	367,88856	-	367,88856	855,06253	-	855,06253

58

Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов						Итого
		Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
		3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	-	-	5,95006	178,34000	-	-	184,29006
стоимость (или оценка)	2	-	-	5,95006	178,34000	-	-	184,29006
резерв под обесценение	3	-	-	-	-	-	-	-
Поступление (создание)	4	-	247,06299	898,68229	509,16679	-	-	1 654,91207
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	5	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в другие активы и обратно	6	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	7	-	-	-	-	-	-	-
Признание в составе расходов	8	-	(247,06299)	(897,76526)	(637,86829)	-	-	(1 782,69654)
Создание резерва под обесценение	9	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	10	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	11	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	-	-	6,86709	49,63850	-	-	56,50559
стоимость (или оценка)	13	-	-	6,86709	49,63850	-	-	56,50559
резерв под обесценение	14	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	-	-	6,86709	49,63850	-	-	56,50559
стоимость (или оценка)	16	-	-	6,86709	49,63850	-	-	56,50559
резерв под обесценение	17	-	-	-	-	-	-	-
Поступление (создание)	18	-	234,61532	894,62302	827,14840	-	-	1 956,38674
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	19	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в другие активы и обратно	20	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	21	-	-	-	-	-	-	-
Признание в составе расходов	22	-	(234,61532)	(885,37941)	(848,78690)	-	-	(1 968,78163)
Создание резерва под обесценение	23	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	24	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	25	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	-	-	16,11070	28,00000	-	-	44,11070
стоимость (или оценка)	27	-	-	16,11070	28,00000	-	-	44,11070
резерв под обесценение	28	-	-	-	-	-	-	-

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

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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	614,83034	724,99557
3	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
4	Прочее	-	-
5	Итого	614,83034	724,99557

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

Таблица 31.1

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	667 899,52977	683 138,21183
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	-	-
Итого	4	667 899,52977	683 138,21183

Приложение 36. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 36.1

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств						
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	-	-	-	5 133,55893	5 133,55893
Создание резервов	2	-	3 221,77351	-	13 549,80701	16 771,58052
Использование резервов	3	-	-	-	(9 259,69945)	(9 259,69945)
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	(3 221,77351)	-	-	(3 221,77351)
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки	5	-	-	-	-	-
Прочее	6	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	7	-	-	-	9 423,66649	9 423,66649

Примечание 37. Прочие обязательства

Таблица 37.1

Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	2	-	-
Расчеты с покупателями и клиентами	3	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	4	-	-
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	5	-	-
Расчеты с персоналом	6	-	-
Налог на добавленную стоимость, полученный	7	11,31500	13,68347
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на	8	95,27925	64,20984
Авансы (предоплаты) полученные	9	-	-
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	10	-	-
Расчеты по социальному страхованию	11	-	-
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	12	-	-
Прочее	13	-	-
Итого	14	106,59425	77,89331

Примечание 38.1 Капитал (количество акций в обращении) (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
		1	2
На начало предыдущего отчетного периода	1	31 235,00	-
Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	2	-	-
Прочее	3	-	-
На конец предыдущего отчетного периода	4	31 235,00	-
На начало отчетного периода	5	31 235,00	-
Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	6	-	-
Прочее	7	-	-
На конец отчетного периода	8	31 235,00	-

Примечание 38.2
Капитал за 2022 год

Таблица 38.2

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
На начало предыдущего отчетного периода	1	128 063,50000	-	-	128 063,50000
Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	2	-	-	-	-
Прочее	3	-	-	-	-
На конец предыдущего отчетного периода	4	128 063,50000	-	-	128 063,50000
На начало отчетного периода	5	128 063,50000	-	-	128 063,50000
Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	6	-	-	-	-
Прочее	7	-	-	-	-
На конец отчетного периода	8	128 063,50000	-	-	128 063,50000

Примечание 39. Управление капиталом

Таблица 39.1

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
<p>Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России</p>	1	<p>При определении величины собственных средств Страховщика не учитываются следующие активы: Средства обязательного медицинского страхования, предназначенные для оплаты медицинской помощи, - Западно-Сибирский банк ПАО СБЕРБАНК г.Тюмень, БИК 047102651, Кор/сч. 30101810800000000651, Р/с 40701810967450000006. Стоимость авансовых платежей медицинским организациям признается в стоимости активов при расчете собственных средств. Стоимость долговых государственных ценных бумаг (ОФЗ), удерживаемых до погашения признается по номинальной стоимости с учетом НКД на основании отчета брокера.</p>
<p>Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов</p>	2	<p>Требования нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) выполняются.</p>
<p>Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	3	

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	683 138,21183	527 160,81266
2	Поступило	9 128 499,13742	9 334 290,70421
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	8 491 349,66987	8 728 989,75697
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:	637 149,46755	605 155,16594
5	в результате проведения медико-экономического контроля	449 129,57699	498 343,71217
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	120 067,71952	59 843,06943
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	51 295,77997	34 971,53496
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за несоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	16 656,39107	11 996,84938
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	-	-
10	Прочие поступления целевых средств	-	145,78130
11	Использовано	(8 777 524,71298)	(9 093 379,48130)
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)	(8 682 813,41498)	(9 029 316,76570)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(29 595,57669)	(17 177,93114)
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:	(29 595,57669)	(17 177,93114)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(17 810,66393)	(8 940,75186)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(7 620,81508)	(5 237,96698)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за несоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(4 164,09768)	(2 999,21230)
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	(65 115,72131)	(46 884,78446)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(366 213,10650)	(84 933,82374)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	667 899,52977	683 138,21183

Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 717,55282	7 208,60638
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	8 266,15782	3 117,09609
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4 451,39500	4 091,51029
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	12 717,55282	7 208,60638

Примечание 58. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 58.1

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	2	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	3	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	4	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	5	-	-
Прочее	6	(27,39325)	(24 020,62)
Итого	7	(27,39325)	(24 020,62)

Примечание 59. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2022 год	за 2021 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	65 583,71330	57 304,71868
2	Амортизация основных средств	2 849,99910	1 667,03689
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	-	-
4	Расходы по аренде	1 759,75368	1 948,16577
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 908,92309	6 546,59514
7	Расходы по страхованию	15,66632	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	436,36542	574,58900
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	358,90000	732,70000
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	16 771,58052	9 768,99182
11	Представительские расходы	165,16201	126,05511
12	Транспортные расходы	324,83815	355,23732
13	Командировочные расходы	254,14300	700,08495
14	Штрафы, пени	0,10161	0,22876
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	135,89300	132,24085
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	408,97186	1 010,92356
17	Прочие административные расходы	3 127,17638	3 020,66061
18	Итого	101 101,18744	83 888,22846

Примечание 62. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования за 2022 год

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	75 579,52838	71 215,92113
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	29 595,57669	17 177,93114
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	105 175,10507	88 393,85227

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования за 2022 год

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(343,63984)	(164,47056)
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	(343,63984)	(164,47056)

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

за 2022 год

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
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	-	1,25000
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	3 221,77351	1 167,21537
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	3 031,02493	824,73190
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	3,00000
11	Прочее	1,52000	-
12	Итого	6 254,31844	1 996,19727

Таблица 63.2
Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Прочие расходы			
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1	-	-
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	-	-
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	3	-	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	-	-
Прочее	5		(1 910,37574)
Итого	6	-	(1 910,37574)

Примечание 64. Налог на прибыль

Таблица 64.1

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(5 373,47000)	(2 383,64100)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	2	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(490,43800)	23,71400
Итого, в том числе:	4	(5 863,90800)	(2 359,92700)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	(465,37200)	-
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(5 398,53600)	(2 359,92700)

Таблица 64.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим
расходом по налогу на прибыль

Код строки	Наименование показателя	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	22 674,75580	11 657,81484
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	4 534,95116	2 331,56297
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(4 213,01576)	(2 319,06879)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	6 252,79844	1 991,94727
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(10 465,81420)	(4 311,01606)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
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	-	-
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	20,42160	20,42160
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
11.1	Прочее	-	2 038,25500
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 398,53600)	(2 359,92700)

Таблица 64.4

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
(за отчетный период)

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	98,93120	(3,06300)	-	101,99420
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	98,93120	(3,06300)	-	101,99420
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(486,35500)	(20,98300)	(465,37200)	-
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(388,44380)	(25,06600)	(465,37200)	101,99420
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(388,44380)	(25,06600)	(465,37200)	101,99420

Прекращенная деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-

Таблица 6.4.4

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
(сравнительные данные)

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, <u>существенные</u>	-	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	103,01520	(3,06100)	-	106,07620
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	103,01520	(3,06100)	-	106,07620
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, <u>существенные</u>	-	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	103,01520	(3,06100)	-	106,07620
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	103,01520	(3,06100)	-	106,07620

Прекращенная деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, <u>существенные</u>	-	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, <u>существенные</u>	-	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-

Примечание 65. Дивиденды

Таблица 65.1

Дивиденды

с 01.01.2022 по 31.12.2022

Код строки	Наименование показателя	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		1	2
1	Дивиденды Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(3 248,44000)	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 248,44000)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода		-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода		-

Примечание 65. Дивиденды

Таблица 65.1

Дивиденды

с 01.01.2021 по 31.12.2021

Код строки	Наименование показателя	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		1	2
1	Дивиденды Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(4 841,42500)	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(4 841,42500)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода		-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода		-

Примечание 74. Операции со связанными сторонами

Таблица 74.1

Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2022

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
Денежные средства	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
всего	2	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	4	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:									
всего	7	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	-	-	-	-	-	-	-
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	16	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-	-	-	-	-	-	-
Акции (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	18	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	19	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	20	-	-	-	-	-	-	-	-

Основные средства и капитальные вложения в них	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	22	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	23	-	-	-	-	7,50000	-	-	7,50000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
всего	24	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	26	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:									
всего	27	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-	-	-	-	-	-	-
выпущенные долговые ценные бумаги	29	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	30	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для	34	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	35	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	37	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	38	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	39	-	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческой	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	a.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
всего	a.2	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.3	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	a.4	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	a.5	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	a.6	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:									
всего	a.7	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.8	-	-	-	-	-	-	-	-
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.9	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.11	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.12	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	a.13	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	a.15	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	a.16	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	a.17	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	a.18	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	a.19	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	a.20	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и капитальные вложения в них	a.21	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	a.22	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	a.23	-	-	-	-	-	-	-	-

82

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
всего	a.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	a.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
всего	a.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выпущенные долговые ценные бумаги	a.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	a.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для	a.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	a.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	a.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	a.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 74. Операции со связанными сторонами
 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
 за 2022 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	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:									
всего	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 классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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	-	-	-	-	-	-	-	-

доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20	-	-	-	-	-	-	-	-
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	21	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	22	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	23	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	24	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	25	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:									
всего	26	-	-	-	-	12 307,16194	-	-	12 307,16194
Общие и административные расходы	27	-	-	-	-	12 307,16194	-	-	12 307,16194
Процентные расходы	28	-	-	-	-	-	-	-	-
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	29	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	30	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	31	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	32	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2021 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 или убыток	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	-	-	-	-	-	-	-	-

доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной	«20	-	-	-	-	-	-	-	-
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	«21	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	«22	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	«23	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	«24	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	«25	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:									
всего	«26	-	-	-	-	10 372,63346	-	-	10 372,63346
Общие и административные расходы	«27	-	-	-	-	10 372,63346	-	-	10 372,63346
Процентные расходы	«28	-	-	-	-	-	-	-	-
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	«29	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	«30	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	«31	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	«32	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 74. Операции со связанными сторонами.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 74.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	12 307,16194	10 372,63346
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 2022 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) 99-295.

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 г.

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 78 072,2 тыс. рублей путем размещения обыкновенных именных акций в бездокументарной форме в количестве 19042 штуки номинальной стоимостью 4,1 тыс. 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 49 991,3 тыс. рублей, путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО «ГМСК «Заполярье» посредством закрытой подписки в количестве 12 193 (двенадцать тысяч сто девяносто три) штуки номинальной стоимостью 4,1 тыс.рублей за одну дополнительную обыкновенную именную бездокументарную акцию.

После чего уставный капитал составил 128 063,5 тыс. рублей и общее количество обыкновенных именных бездокументарных акций АО «ГМСК «Заполярье» составило 31 235 (тридцать одна тысяча двести тридцать пять) штук номинальной стоимостью 4,1 тыс. 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 протоколу внеочередного общего собрания акционеров от 08 ноября 2021 № 1 принято решение об утверждении Устава в новой редакции. Устав в новой редакции, зарегистрирован 16 ноября 2021 года за государственным регистрационным номером 2218900095874.

Размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 128 063,5 тыс.рублей.

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

С 01.01.2022 года в соответствии с новым Уставом, утвержденным 08.11.2021 г. изменена организационная структура: филиалы компании ликвидированы; вместо филиалов организованы обособленные подразделения в виде **офисов по защите прав застрахованных.**

На 31.12.2022 года было зарегистрировано 10 Офисов по защите прав застрахованных. Открытие офиса в г. Новый Уренгой планируется в 2023 году.

Обособленные подразделения АО «ГМСК «Заполярье»

Наименование филиала	Адрес	Среднесписочная численность сотрудников
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ	629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, №4	14
1. Офис по защите прав застрахованных г. Салехард	629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, №4	1
2. Офис по защите прав застрахованных г. Лабытнанги	Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Лабытнанги, ул. Дзержинского, №29, корп.1, помещ.140	1
3. Офис по защите прав застрахованных Приуральского района	Россия, Ямало-Ненецкий АО, Приуральский м.р-н, Аксарковское с.п., Аксарка с., ул. Зверева, д.11А	1
4. Офис по защите прав застрахованных Шурышкарского района	Россия, Ямало-Ненецкий АО, Шурышкарский м.р-н, Мужевское с.п., Мужы с., ул. Комсомольская, д.20	0
5. Офис по защите прав застрахованных Ямальского района	Россия, Ямало-Ненецкий АО, Ямальский м.р-н, Яр-Салинское с.п., Яр-Сале с., ул. Худи Сэроко, д. 6А	1
6. Офис по защите прав застрахованных Красноселькупского района	Россия, Ямало-Ненецкий АО, Красноселькупский м.р-н, село Красноселькуп с.п., Красноселькуп с., ул. Полярная, влд. 3, стр.1	0
7. Офис по защите прав застрахованных г. Ноябрьск	629805, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Ноябрьск, пр-кт Мира, д.76, помещение 110,111	4
8. Офис по защите прав застрахованных г. Надым	629733, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16	3
9. Офис по защите прав застрахованных г. Губкинский	629830, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Губкинский, мкр.2-й, д.57, помещ. 2	1
10. Офис по защите прав застрахованных г. Муравленко	629601, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Муравленко, ул. Ленина, № 81, помещ.8	3
ИТОГО:		29

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

В течение 2022 года в своей деятельности по обязательному медицинскому страхованию компания руководствовалась Правилами обязательного медицинского страхования (Приказ Минздрава России от 28.02.2019 № 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 01.01.2020 № 1 с изменениями.

**Уровень и динамика рентабельности активов и рентабельности
собственного капитала**

Показатель	2022	2021	2020	Динамика между 2022 и 2021 гг
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	17 276	9 298	5 536	+7 978
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	849 132	693 809	557 914	+155 323
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	855 690	849 132	693 809	+3 966
<i>Среднегодовая величина активов, тыс. руб.</i>	852 411	771 471	625 862	+79 644
Стоимость активов на начало года без учета средств ОМС, тыс. руб.	165 993	166 649	158 709	- 655
Стоимость активов на конец года без учета средств ОМС, тыс. руб.	187 791	165 993	166 649	21 797
<i>Среднегодовая величина активов без учета средств ОМС, тыс. руб.</i>	176 892	166 321	162 679	10 571
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	160 057	158 615	157 124	+1 442
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	177 159	162 452	158 615	+14 707
<i>Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.</i>	168 608	160 533	157 870	+8 075
Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	160 057	158 615	157 124	+1 442
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	177 159	162 452	158 615	+14 707
<i>Среднегодовая величина чистых активов, тыс. руб.</i>	168 608	160 533	157 870	+8 075
Рентабельность активов, %	2,0	1,2	0,9	+0,8
Рентабельность активов без учета средств ОМС, %	9,8	5,6	3,4	+4,2
Рентабельность собственного капитала, %	10,2	5,8	3,5	+4,5
Рентабельность чистых активов, %	10,2	5,8	3,5	+4,5
Доля собственного капитала в балансе на конец года, %	20,7	19,1	22,9	+1,6
Фактический размер маржи платежеспособности на конец года, тыс. руб.	177 159	162 452	158 615	+14 707

Рентабельность активов составляет 1,2% за 2021 год и 2,0% за 2022 год, наблюдается рост на 0,8%, что оценивается положительно. Необходимо отметить, что в состав активов Компании включена дебиторская задолженность медицинских

организаций по авансам на оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию. Данные активы являются средствами целевого финансирования, поэтому корректнее рассматривать рентабельность активов без учета средств ОМС, которая составила в 2022 году 9,8%, что в два раза больше, чем в 2021 году. Для сравнения: по данным Обзора ключевых показателей деятельности страховщиков Банка России рентабельность активов страховщиков в 2021 году составляла 6,0%, за 9 месяцев 2022 года – 4,3%.

Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения, так как компания не имеет задолженности своих учредителей по взносам в уставный капитал, и сумма чистых активов и собственного капитала одинаковы. Рентабельность собственного капитала составила 5,8% за 2021 год и 10,2% за 2022 год, рост на 4,5% также оценивается положительно.

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.

На фоне обострения геополитической ситуации, введения многочисленных санкций и общемирового роста инфляции в 2022 году экономика России испытывала значительные сложности. Очевидно, в целях предотвращения дефицита необходимого оборудования и материальных запасов в медицинских организациях в условиях санкций было вынесено Постановление Правительства Российской Федерации от 16 марта 2022 г. № 373, которым внесены изменения в Программу государственных гарантий бесплатного оказания медицинской помощи, согласно которому ежемесячное авансирование медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, может осуществляться в пределах годового объема финансового обеспечения предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, распределенного решением комиссии по разработке территориальной программы обязательного медицинского страхования в размере более одной двенадцатой годового объема. Результатом данных изменений стала выплата 31.03.2022 г. «опережающего авансирования» медицинским организациям. Поскольку страховые медицинские организации получают 1% от финансирования медицинских организаций на ведение дела, то в апреле 2022 года АО «ГМСК «Заполярье» также получила повышенную сумму доходов на ведение дела, что позволило вложить свободные денежные средства в депозит.

Кроме того, в связи с повышением ставки рефинансирования ЦБ РФ компании удалось значительно повысить доходы от вложения денежных средств в депозиты в кредитных организациях.

В целом введение экономических санкций в отношении российских юридических лиц не сказалось отрицательно на деятельности АО «ГМСК «Заполярье», т.к. финансовые инструменты в иностранных юрисдикциях отсутствуют, финансовые потери в связи с отрицательной переоценкой стоимости финансовых инструментов отсутствуют, проблем с ликвидностью не наблюдалось. При этом по Решению совета директоров часть денежных средств из чистой прибыли была направлена на поддержку СВО.

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	2022	2021	2020	Динамика между 2022 и 2021 гг
Прибыль, полученная от осуществления инвестиционных операций - всего, тыс. руб.,	12 718	7 209	6 540	+5 509
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	8 266	3 117	3 673	+5 149
облигации федерального займа	4 451	4 092	2 867	+359
акции	-	-	-	-
вклады в уставный капитал	-	-	-	-
выданные займы	-	-	-	-
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на начало года, тыс. руб.	142 620	126 527	104 769	+16 093
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец года, тыс. руб.	156 464	142 620	126 527	+13 844
Среднегодовая величина финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов), тыс. руб.	149 542	134 574	115 648	+14 968
Рентабельность инвестиций, %,	8,5	5,3	5,7	+3,1
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	10,5	4,3	5,1	+6,2
облигации федерального займа	6,3	6,5	6,7	-0,2
акции	-	-	-	-
вклады в уставный капитал	-	-	-	-
выданные займы	-	-	-	-

2. Сведения о лицензиях

Страховая компания в текущем периоде 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 2022 году страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании договора № 01 от 01.01.2020 года 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 46 медицинскими организациями.

Опыт работы по обязательному медицинскому страхованию компании составляет 28 лет.

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

В 2022 году работали офисы по защите прав застрахованных Компании в городах Салехард, Лабытнанги, Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Надым, в Приуральском, Ямальском, Шурышкарском, Красноселькупском районах.

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 2022 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.

30.04.2021 года на очередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 1 от 30.04.2021 года):

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»;

Язовских Антон Владимирович – финансовый директор АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком».

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» - Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров от 06.05.2021 № 10/1).

05.05.2022 года на очередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 2 от 05.05.2022 года):

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»;

Язовских Антон Владимирович – финансовый директор АО «Управляющая медицинская компания Нордмедком».

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» - Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров от 06.05.2022 № 17).

Единоличным исполнительным органом управления в компании с 25.01.2019 года является генеральный директор – Назмутдинов Вячеслав Борисович (Советом директоров был переизбран на срок с 02.02.2019 по 01.02.2022 года (протокол Совета директоров от 25.01.2019 №2). С 02.02.2022 года трудовой контракт с генеральным директором перезаключен сроком до 01.02.2025 (протокол Совета директоров от 14.01.2022 № 1).

Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью АО «ГМСК «Заполярье» является ревизионная комиссия (Ревизор), в которую избрана (протокол № 2 от 05.05.2022 года):

- Алишева Зульфия Тимралиевна.

С 05.03.2020 г. в должности временно исполняющего обязанности главного бухгалтера работала Балаганская Мария Валерьевна. С 10.01.2022 года главный бухгалтер – Козлова Наталья Ивановна.

Актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) в течение 2022 года не проводилась, так как компания занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

Аудитор компании - ООО "ОДАФ "АУДИТИНФОРМ", ОГРН № 1025500973508. Аудиторская фирма является членом саморегулируемой организации аудиторов - Ассоциация «Содружество», ОРНЗ - 12006040926. Директор ООО "ОДАФ "АУДИТИНФОРМ" - Власов Денис Валериевич.

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 4,1 рублей.

Количество акций на 31.12.2022 года 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 г. на основании решения Президиума Союза.

8. Важнейшие операции

По итогам 2022 года в целом по компании сложился положительный финансовый результат деятельности, получена прибыль до налогообложения в размере 17 276,2 тыс. руб. (в 2021 году 9 297,9 тыс. руб.)

Динамика основных финансовых показателей компании

Показатели	тыс. руб.			
	2022	2021	2020	Темп роста показателей 2022г. к 2021 г.
Активы	855 690	851 724	693 809	100,5%
Собственные средства	177 159	162 452	158 615	109,1%
Финансовый результат до налогообложения	22 675	11 657	7 281	194,5%
Чистая прибыль	17 276	9 298	5 536	185,8%
Совокупный финансовый результат	23 965	11 871	5 404	201,9%

В целом финансовый результат показал значительный рост в 2022 году. Так, прибыль до налогообложения увеличилась почти в два раза, чистая прибыль – на 85,8% по отношению к 2021 году. Рост связан с увеличением доходов от основной деятельности: увеличились доходы на ведение дел на 6%, доходы от проведения экспертиз качества медицинской помощи и медико-экономических экспертиз – на 72%. Кроме того, значительно выросли доходы от депозитов в связи с повышением в 2022 году ставки рефинансирования ЦБ до 20%, а также в связи с вложением свободных денежных средств в депозиты и увеличением суммы депозитов до 85,5 млн. на конец года по сравнению с 72 млн. на начало 2022 года. При этом расходы Компании в целом выросли всего на 2%.

Информация о начисленных и выплаченных дивидендах:

Основание	Период	Сумма дивидендов, тыс. 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 2020 году				
Протокол № 1 очередного общего собрания акционеров от 27.09.2020 г.	2019	717,5	109,8	109,8
ВСЕГО начислено и выплачено в 2020 году:	937 тыс. руб.			
Начислены и выплачены дивиденды в 2021 году				
Протокол годового общего собрания акционеров №1 от 30.04.21	2020	1 195,9	183	183
Протокол годового всочередного общего собрания акционеров №2 от 08.11.21	2021	2 511,3	384,2	384,2
ВСЕГО начислено и выплачено в 2021 году:	4 841,4 тыс. руб.			
Начислены и выплачены дивиденды в 2022 году				
Протокол годового общего собрания акционеров №1 от 05.05.22	2021	1 195,9	183	183
Протокол внеочередного общего собрания акционеров №3 от 09.11.22	2022	1 291,5	159,2	159,2
ВСЕГО начислено и выплачено в 2022 году:	3 248,4			

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

9. Принципы учетной политики

Приказом по АО «ГМСК «Заполярье» от 29.12.2021 г. № 61 утверждена Учетная политика на 2022 год. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, «О бухгалтерском учете в РФ», Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России, МСФО и иных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету.

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

Согласно Учетной политике в 2022 году организация перешла на ФСБУ 6/2020 «Основные средства», переход осуществляется альтернативным методом согласно п. 49 ФСБУ 6/2020.

С 01.01.2022 организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 тыс. руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

В связи с этим в бухгалтерском учете проведены корректировки: объекты основных средств стоимостью до 100 тыс. руб. переведены в малоценные объекты, балансовая стоимость таких объектов списана на нераспределенную прибыль, сумма корректировки составила 1 088,7 тыс. руб.

Также пересмотрен (увеличен) срок объектов основных средств согласно ожидаемому сроку полезного использования. В связи с этим проведены корректировки амортизации объектов в бухгалтерском учете на сумму 1 503,5 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли.

Итоговая сумма корректировки в связи с изменениями учетной политики: 2 592 тыс. руб.

Начисление амортизации производится линейным способом, независимо от результатов деятельности компании в отчетном периоде. Малоценные объекты основных средств стоимостью не более 100 тыс. 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 31.12.2022 года. Переоценка производилась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью "ЛАИР" (ИНН 7814084010), справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации).

Информация об объектах недвижимости, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой стоимости:

Группа основных средств, подлежащих переоценке: Здания	
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: нежилое, общая площадь 58,1 кв.м, этаж 1.	629733 Ямало-Ненецкий АО, г. Надым ул. Комсомольская, 31 кв.16
Помещение, назначение: нежилое, общая площадь (архив) 41,3 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 31.12.2022 года составила 5 581,1 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 2022 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 01.01.2022 и 31.12.2022 года отсутствует.

12. Анализ оплаченных убытков

Ввиду отсутствия иной страховой деятельности кроме обязательного медицинского страхования в отчетном 2022 году оплаченных убытков не было.

13. Информация по сегментам

Свою деятельность в 2022 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» решений о прекращении частей деятельности не принималось.

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 на 2022 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	Департамент имущественных отношений ЯНАО	Материнская компания	01.12.2005
2	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Генеральный директор акционерного общества	02.02.2019 по 01.02.2022 Перезбран С 02.02.2022 по 01.02.2025
3	ЛО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	юридическое лицо, которое имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на акции	30.12.2005
4	ООО "Центр восстановительной медицины и реабилитации "Ахманка"	лицо, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данная страховая организация	28.01.2011
5	ООО "Поликлиника консультативно-диагностическая им. Е.М. Нигинского"	лицо, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данная страховая организация	14.06.2016
6	Широбакин Алексей Болеславович	Член Совета директоров (протокол № 2)	05.05.2022
8	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Член Совета директоров (протокол № 2)	05.05.2022
9	Локшин Александр Владимирович	Член Совета директоров (протокол № 2)	05.05.2022

10	Клюева Светлана Васильевна	Член Совета директоров (протокол № 2)	05.05.2022
11	Язовских Антон Владимирович	Член Совета директоров (протокол № 2)	05.05.2022

АО «УМК «Нордмедком» является акционером АО «ГМСК «Заполярье» с долей участия в уставном капитале 76,57% (23 917 акций).

В 2020 году начислены дивиденды за 2019 год в сумме 937 тыс. руб.

В 2021 году начислены дивиденды за 2020 год в сумме 4 841,4 тыс. руб.

В 2022 году начислены дивиденды за 2021 год в сумме 1 561,7 тыс. руб., промежуточные дивиденды за 2022 год - 1 686,7 тыс. руб.

В 2022 году выплачивалось вознаграждение ключевому управленческому персоналу. К ключевому управленческому персоналу относятся генеральный директор и члены совета директоров (секретарь совета директоров). Общий размер краткосрочных вознаграждений, включая начисленные страховые взносы, за 2022 год составил 12 307,2 тыс. руб.

Иные операции со связанными сторонами в 2022 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 2021 год высшим органом управления в мае 2022 года принято решение о распределении чистой прибыли.

В апреле-мае 2023 года будет проведено Общее собрание акционеров общества; по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за отчетный 2022 год будет распределена чистая прибыль общества.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация АО «ГМСК «Заполярье» в 2022 году не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями Компании в 2022 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;
 - доукомплектование штата высокопрофессиональными врачами-экспертами;
 - повышение квалификации страховых представителей;
 - увеличение мест присутствия страховых представителей на базе медицинских учреждений;
 - увеличение объемов публикаций и выступлений в СМИ;
2. Увеличение численности застрахованных лиц.
 - открытие офисов по защите прав застрахованных лиц на территории ЯНАО
3. Усовершенствование системы внутреннего контроля:
 - изменение организационной структуры компании;
 - повышение квалификации специалистов компании.
4. Совершенствование информационных систем:
 - обновление компьютерной техники;
5. Обеспечение финансовой устойчивости Общества:
 - организация деятельности компании в соответствии с новыми требованиями к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков на основании Положения ЦБ РФ № 710-П от 10.01.2020 г.
 - достижение планируемой прибыли компании в 2022 году в размере 5 590 тыс. руб.

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

На 31 декабря 2022 года от лица компании работают 33 страховых представителя (в 2021 году было 38 страховых представителя):

I уровня – 17 человек;

II уровня – 10 человек;

III уровня – 6 человек.

По определенному установленному графику страховые представители компании выполняют свои функции в каждом медицинском учреждении Ямало-Ненецкого автономного округа, которые работают в системе ОМС.

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 также 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.

Система внутреннего контроля включает разграничение полномочий между руководителями структурных подразделений, заместителями генерального директора, а также организацию работы службы внутреннего аудита, а также непосредственно общий контроль руководителя компании и учредителей.

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 нарушений 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 предвдваряет 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

Генеральный директор
«13» февраля 2023 года



Назмутдинов В.Б.