



Исх. № 12 от 25 февраля 20 22 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества
«Государственная медицинская страховая
компания «Заполярье»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации Акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» (ОГРН 1028900507657, Российская Федерация, 629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4) (далее – «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2021 год и примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации АО «ГМСК «Заполярье» за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 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 описана 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 по этим вопросам. 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><i>Оценка дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования</i></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> <ul style="list-style-type: none">- получение подтверждений остатков дебиторской задолженности от медицинских организаций;- анализ начисления финансовых санкций медицинским организациям за нарушения, выявленные по результатам контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи. <p>Мы проанализировали учетную политику Организации по рассмотрению дебиторской задолженности на предмет создания резерва на обесценение, а также рассмотрели процедуры оценки, сделанные руководством Общества.</p>

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другим аудитором, чье заключение от 26.02.2021 содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «ГМСК «Заполярье»

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «ГМСК «Заполярье», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, 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 вывода, выражающего 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 прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, 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 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 для страховых организаций, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

г) 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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство АО «ГМСК «Заполярье» несет ответственность за выполнение Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 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 компании в соответствии с требованиями Закона.

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

- выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

- эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании, 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 компании, 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 компанией по состоянию на 31 декабря 2021 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2021 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.

- Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2021 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

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

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.

- Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2021 года создана служба внутреннего аудита.

- Мы установили, что служба внутреннего аудита Страховой компании подчинена и подотчетна Совету директоров АО «ГМСК «Заполярье».

- Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2021 года, содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.

- Мы установили, что отчеты службы внутреннего аудита Страховой компании о результатах проведенных проверок в течение 2021 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании.

- Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Совет директоров и исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля АО «ГМСК «Заполярье» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

Руководитель аудиторской организации  Амелин Олег Александрович

ОРНЗ 22006086761

Руководитель аудита,
По результатам которого
Составлено аудиторское заключение  Игнатенко Виктория Викторовна

ОРНЗ 22006086928

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Инвестаудит»,

ОГРН 1185543001269

Россия, 644024, г. Омск, ул. Щербанёва, д. 25

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11806011360

«25» февраля 2022 года

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2021 г.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

АО "ГМСК "Заполярье"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 462,13790	4 434,71692
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	7	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
6	долговые ценные бумаги	8	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	-
8	прочие долговые инструменты	8	-	-
9	долевые инструменты	9	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		142 620,38203	126 527,32113
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	72 000,00000	72 000,00000



12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	70 620,38203	54 527,32113
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	-	-
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	683 138,21183	527 160,81266
15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как	15	-	-
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	17	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	18	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	19	-	-
21	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	20	-	-
22	Инвестиционное имущество	21	-	15 685,00000
23	Нематериальные активы	22	-	-
24	Основные средства	23	22 108,79681	17 374,61490
25	Отложенные аквизиционные расходы	24	-	-
26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	437,21458	1 401,80490
27	Отложенные налоговые активы	64	101,99420	106,07620
28	Прочие активы	25	855,06253	1 119,11110
29	Итого активов		851 723,79988	693 809,45781
Раздел II. Обязательства				
30	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
31	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	27	-	-
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		724,99557	436,80559
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-



35	выпущенные долговые ценные бумаги	29	-	-
36	прочая кредиторская задолженность	30	724,99557	436,80559
37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	683 138,21183	527 160,81266
39	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32	-	-
40	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
41	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
42	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	33	-	-
43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения	34	-	-
44	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	35	-	-
45	Отложенные аквизиционные доходы	24	-	-
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	-	-
47	Отложенные налоговые обязательства	64	196,97680	224,77280
48	Резервы – оценочные обязательства	36	5 133,55893	6 144,91359
49	Прочие обязательства	37	77,89331	1 227,27971
50	Итого обязательств		689 271,63644	535 194,58435
Раздел III. Капитал				
51	Уставный капитал	38	128 063,50000	128 063,50000
52	Добавочный капитал	38		
53	Резервный капитал	38	12 095,21921	11 818,40158
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		15 437,04680	12 863,85949
59	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
60	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	35	-	-
61	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
62	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
63	Прочие резервы		-	-
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 856,39743	5 869,11239
65	Итого капитала		162 452,16344	158 614,87346
66	Итого капитала и обязательств		851 723,79988	693 809,45781

Генеральный директор
(должность руководителя)

"21" января 2022 г.

(подпись)



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 2021 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.)

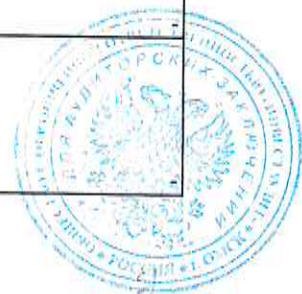
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	7 208,60638	6 540,12207
44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
	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	52	-	-
45				
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	-	1 724,84073
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	(24,02062)	-
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		5 988,20734	8 264,96280
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59	(83 888,22846)	(85 751,33242)
60	Процентные расходы	60	-	-
61	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	61	-	-
62	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	88 393,85227	84 913,14465
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(164,47056)	(318,40767)
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	55,32624
65	Прочие доходы	63	1 996,19727	651,46957
66	Прочие расходы	63	(1 910,37574)	(534,46953)



67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		5 669,60750	(984,26916)
68	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 657,81484	7 280,69364
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(2 359,92700)	(1 744,34100)
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(2 383,64100)	(1 456,13900)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	23,71400	(288,20200)
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		9 297,88784	5 536,35264
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		2 573,18731	(132,65207)
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		2 573,18731	(132,65207)
76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	(1 295,88719)
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	2 573,18731	1 163,23512
78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	64	-	-
79	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
80	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
81	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
82	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
83	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-



85	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:				
86	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска				
87	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска				
88	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
89	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
90	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
91	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций				
92	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций				
93	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:				
94	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
95	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
96	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
97	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
98	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				



99	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
100	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
101	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
102	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
103	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
104	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
105	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
106	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
107	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
108	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			-	-
109	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
110	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			2 573,18731	(132,65207)
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			11 871,07515	5 403,70057

Генеральный директор
(должность руководителя)

"21" января 2022 г.



В.Б. Назмутдинов



Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

АО "ГМСК "Заполярье"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

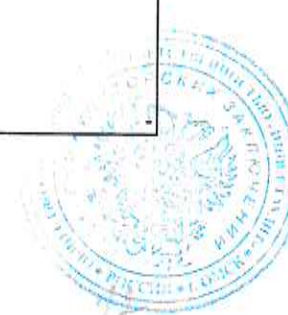
Почтовый адрес 629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Салехард, ул. Маяковского,4, а/я 32/3

Код формы по ОКУД: 0420128

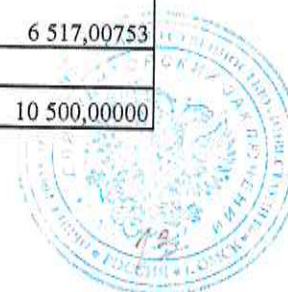
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		-	-
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		-	-
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		-	-
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, полученные		-	-



9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные			-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная			-	-
11	Оплата аквизиционных расходов			-	-
12	Оплата расходов по урегулированию убытков			-	-
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям			-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование			-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков			-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации			-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		8 965 523,35778		8 116 909,72549
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(8 877 354,96707)		(8 032 001,02526)
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		(69 015,12824)		(65 645,47084)
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		(20 348,52333)		(17 375,16613)
28	Уплаченный налог на прибыль		(1 861,51500)		(2 665,45100)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3,00000		7 294,39527
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(3 053,77586)		6 517,00753
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
31	Поступления от продажи основных средств			-	10 500,00000



32	Поступления от продажи инвестиционного имущества		16 290,00000	-
33	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(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		102 000,00000	144 000,00000
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(118 075,00000)	(164 500,00000)
45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		332,93200	-
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		5 715,76884	3 672,58850
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		5 922,62184	(6 327,41150)
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		(4 841,42500)	908,51000
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		(4 841,42500)	(908,51000)
62	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 972,57902)	(718,91397)
63	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 434,71692	5 153,63089
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 462,13790	4 434,71692

Генеральный директор
(должность руководителя)

"21" января 2022 г.

(подпись)

В.Б. Назмутдинов
(инициалы, фамилия)



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Основная деятельность страховщика		
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	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 деятельности	2	1. Обязательное медицинское страхование.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Отсутствует
Организационно-правовая форма страховщика	4	Частная
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Отсутствует
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	АО "НОРДМЕДКОМ", ДЕПАРТАМЕНТ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ ЯМАЛО-НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. ТЮМЕНЬ
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	5
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Отсутствует
Наличие представительств страховщика	11	Представительства страховщика отсутствуют
Юридический адрес страховщика	12	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4
Фактический адрес страховщика	13	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4
Численность персонала страховщика	14	34
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей



Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность
 Таблица 2.1
 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
<p>Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность</p> <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	I	<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.</p> <p>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. • В среднесрочной перспективе следует ожидать: <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 не сопоставимо более высокий уровень обеспеченности финансовыми ресурсами).</p> <p>С учетом прогноза по сохранению рентабельной деятельности Компании в обзорной перспективе до 2022г. концепция развития АО «ГМСК «Заполярье» предусматривает инерционный вариант развития деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сохранение без изменений основных процессов работы Компании; • усиленный мониторинг финансового состояния Компании в оперативном режиме; • развитие сети присутствия на территории ЯНАО (г. Новый Уренгой); <ul style="list-style-type: none"> • поиск потенциальных покупателей активов Компании.



Примечание 3. Основы составления отчетности
Таблица 3.1
Основы составления отчетности

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



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
		I
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 признаваемые 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.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	8	Отсутствует
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	X



<p>Описание изменений учетной политики, их причины и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предшествующего периода)</p>	9	<p>Положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности</p>
<p>Указываются наименования вышедших, 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, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть</p>	10	<p>Информация отсутствует</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	14	<p>x</p>
<p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	11	<p>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.</p>
<p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	12	<p>К депозитам относятся все банковские вклады, за исключением вкладов до востребования. Депозиты и облигации федерального займа учитываются по амортизированной стоимости.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	13	<p>Объекты недвижимого имущества, оцениваемые по рыночной стоимости через прибыль или убыток, учитываются в сумме, согласно отчетов об оценке</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	14	<p>Дооценка объектов недвижимого имущества, оцениваемых по рыночной стоимости, учитывается в сумме, согласно отчетов об оценке, через прочий совокупный доход.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	15	<p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: 1) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. За исключением торговой дебиторской задолженности, при первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциируемые предприятия</p>	16	<p>Информация отсутствует</p>



<p>Порядок признания и последующего учета прочих активов</p>	<p>17</p>	<p>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.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>18</p>	<p>Информация отсутствует</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>19</p>	<p>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.</p>
<p>Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств</p>	<p>20</p>	<p>Активы и обязательства не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда это требуется применимым законодательством в сфере бухгалтерского учета.</p>
<p>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</p>	<p>25</p>	<p>X</p>
<p>Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p>	<p>21</p>	<p>Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков</p>
<p>Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p>	<p>22</p>	<p>Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков</p>
<p>Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</p>	<p>23</p>	<p>Общество не использует инструменты хеджирования денежных потоков</p>
<p>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности</p>	<p>29</p>	<p>X</p>
<p>Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования</p>	<p>24</p>	<p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрение отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности</p>	<p>25</p>	<p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<p>26</p>	<p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и</p>	<p>27</p>	<p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>



<p>Порядок признания, классификация, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые</p>	<p>28</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания, классификация, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p>	<p>29</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, классификация, прекращение признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной</p>	<p>30</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания, оценки, прекращение признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием</p>	<p>31</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p>	<p>1</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p>	<p>33</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Состав и классификация аквизиционных расходов и доходов</p>	<p>34</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания аквизиционных расходов и доходов</p>	<p>35</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания дохода от суброгации и регрессам</p>	<p>36</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)</p>	<p>37</p> <p>Доходы по операциям ОМС представляют собой доходы, предусмотренные договором о финансовом обеспечении, и включают следующие виды доходов: - доходы в виде средств на ведение дела, - доходы от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи, - доходы от экономии годового объема средств, - доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.</p>
<p>Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования</p>	<p>38</p> <p>Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.</p>
<p>Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</p> <p>Раздел VI. Критерия признания и база оценки инвестиционного имущества</p>	<p>45</p> <p>x</p>



<p>Применимая модель учета инвестиционного имущества</p>	<p>39</p> <p>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.</p>
<p>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</p>	<p>40</p> <p>Когда критерии 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.</p>
<p>Стендь, 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</p>	<p>41</p> <p>Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется ежегодно на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготовляемого независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией.</p>
<p>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</p>	<p>49</p> <p style="text-align: center;">x</p>
<p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p>	<p>42</p> <p>После первоначального признания основных средств: - недвижимое имущество оценивается по справедливой стоимости; - остальные объекты основных средств - по стоимости приобретения.</p>
<p>Применяемый метод амортизации для каждого класса активов</p>	<p>43</p> <p>Начисление амортизации производится линейным методом, начиная с момента, когда основное средство становится доступным к использованию.</p>
<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	<p>44</p> <p>Сроки полезного использования по каждой группе основных средств определяются с учетом нормативных документов РФ.</p>
<p>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</p>	<p>53</p> <p style="text-align: center;">x</p>
<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>45</p> <p>Информация отсутствует</p>
<p>База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)</p>	<p>46</p> <p>Информация отсутствует</p>
<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков</p>	<p>47</p> <p>Информация отсутствует</p>
<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>48</p> <p>Информация отсутствует</p>



<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	49	Информация отсутствует
<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p>	59	X
<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплата по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</p>	50	<p>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.</p> <p>Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются ежемесячно, в последний календарный день каждого месяца.</p>
<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком</p>	51	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>	52	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
<p>Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p>	53	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
<p>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</p>	64	X
<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	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.
<p>Порядок признания и последующего учета запасов</p>	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>
<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	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>



<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде</p>	<p>56.1</p>	<p>Общество за 2021 год не имело договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с МСФО 16</p>
<p>Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p>	<p>57</p>	<p>Обществом используется освобождение для договоров краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</p>	<p>58</p>	<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>
<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода</p>	<p>59</p>	<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>
<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)</p>	<p>60</p>	<p>За 2021 год Общество не осуществляло выкуп собственных акций.</p>
<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	<p>61</p>	<p>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.</p>
<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>62</p>	<p>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 применены 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.</p>
<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>63</p>	<p>Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется за счет нераспределенной прибыли отчетного года года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.</p>



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 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	2 462,13790	-	2 462,13790	4 434,71692	-	4 434,71692
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	Итого	2 462,13790	-	2 462,13790	4 434,71692	-	4 434,71692



Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Код строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
	Компоненты денежных средств и их эквивалентов		
1	Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	2 462,13790	4 434,71692
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
4.1	Прочее	-	-
5	Итого	2 462,13790	4 434,71692



Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2021 год

Таблица 5.4

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
			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, 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, 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	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	-	-	-	-



Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	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	5 153,63089	-	-	5 153,63089
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	5 153,63089	-	-	5 153,63089
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	8 297 496,15522	-	-	8 297 496,15522
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	8 297 496,15522	-	-	8 297 496,15522
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	(8 298 215,06919)	-	-	(8 298 215,06919)



финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(8 298 215,06919)	-	-	(8 298 215,06919)
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	4 434,71692	-	-	4 434,71692



финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	4 434,71692	-	-	4 434,71692
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
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 000,00000	-	72 000,00000	72 000,00000	-	72 000,00000
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Итого	72 000,00000	-	72 000,00000	72 000,00000	-	72 000,00000

10.1.1 По состоянию на 31.12.2021 у страховщика были остатки депозитов четырех кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств, превышающей 10 млн. рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 66 млн. рублей (на 31.12.2020: 72 млн. рублей), или 91,7 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2020: 100 процентов).



Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2021 год

Таблица 10.2

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	-	-	-	-	-
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 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	-	-	-	-	-



Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (2020 год)

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	-	114 000,00000	-	-	114 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	114 000,00000	-	-	114 000,00000
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	-	(114 000,00000)	-	-	(114 000,00000)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(114 000,00000)	-	-	(114 000,00000)



58

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 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 2021 г.		На 31 декабря 2020 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:	4,1-5,25	151-276	3,81-4,37	164-366
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				



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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 620,38203	-	70 620,38203	54 527,32113	-	54 527,32113
2	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Итого	70 620,38203	-	70 620,38203	54 527,32113	-	54 527,32113



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

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	683 123,82800	527 160,81266
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-
4	Дебиторская задолженность по регрессам	-	-
5	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	14,38383	-
6	Резерв под обесценение	-	-
7	Итого	683 138,21183	527 160,81266

- 13.1.1 Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.
- 13.1.2 Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение.
- 13.1.3 По состоянию на 31.12.2021 года было 9 медицинских организаций (на 31.12.20 года: 9 медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше 10 000 тысяч рублей по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 640 052 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 497 109,5 тысяч рублей), или 93,7 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (на 31.12.2020 года: 94,3 процентов).



43

Примечание 21. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 2020 год

Таблица 21.1

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	16 941,00000	-	16 941,00000
Поступление	2	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	3	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	4	-	-	-
Выбытие инвестиционного имущества	5	-	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	6	-	-	-
Перевод в прочие активы	7	-	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	(70,31584)	-	(70,31584)
Прочее	9	(1 185,68416)	-	(1 185,68416)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	15 685,00000	-	15 685,00000

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 2021 год

Таблица 21.1

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	15 685,00000	-	15 685,00000
Поступление	2	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	3	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	4	(12 332,36728)	-	(12 332,36728)
Выбытие инвестиционного имущества	5	-	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	6	(3 225,62868)	-	(3 225,62868)
Перевод в прочие активы	7	-	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	-	-	-
Прочее	9	(127,00404)	-	(127,00404)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	-	-	-



Примечание 21.3**Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах**

Таблица 21.3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
		3	4
Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	-	3 605,85800
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	-	(1 881,01727)
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	3	-	-
Прочее	4	-	-
Итого	5	-	1 724,84073



Приложение 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	1	2	3	4	5	Итого
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	65 186,33919	1 188,56252	-	14 368,13000	5 777,98853	86 521,02024	
Накопленная амортизация	2	(39 224,23919)	(988,44736)	-	(14 368,13000)	(5 380,88919)	(59 961,80574)	
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	25 962,00000	200,11516	-	-	397,09934	26 559,21450	
Поступление	4	-	1 278,05000	-	-	-	-	
Загрязнение (создание)	5	-	-	-	-	-	-	
Передача	6	-	-	-	-	-	-	
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	7	(15 534,88452)	-	-	-	-	(15 534,88452)	
Выбытие	8	-	-	-	-	-	-	
Амортизационные отчисления	9	4 042,14936	(119,76936)	-	-	(130,38024)	3 791,99976	
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	10	-	-	-	-	-	-	
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	11	-	-	-	-	-	-	
Переоценка	12	1 280,23516	-	-	-	-	1 280,23516	
Прочее	13	-	-	-	-	-	-	
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	15 749,50000	1 358,39580	-	-	266,71910	17 374,61490	
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	54 847,79361	2 466,61252	-	14 368,13000	5 777,98853	77 460,52466	
Накопленная амортизация	16	(39 098,29361)	(1 108,21672)	-	(14 368,13000)	(5 511,26943)	(60 085,90976)	
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	54 847,79361	2 466,61252	-	14 368,13000	5 777,98853	77 460,52466	
Накопленная амортизация	16.2	(39 098,29361)	(1 108,21672)	-	(14 368,13000)	(5 511,26943)	(60 085,90976)	
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	15 749,50000	1 358,39580	-	-	266,71910	17 374,61490	
Поступление	18	-	293,08000	-	-	47,99900	341,07900	
Загрязнение (создание)	19	-	-	-	-	-	-	
Передача	20	-	-	-	-	-	-	
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	21	-	-	-	-	-	-	
Выбытие	22	-	(41,21300)	-	-	(35,00000)	(76,21300)	
Амортизационные отчисления	23	(10 905,14141)	(453,50699)	-	-	(108,67778)	(11 467,32618)	
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	24	-	-	-	-	-	-	
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	25	-	-	-	-	-	-	
Переоценка	26	9 901,55365	-	-	-	-	9 901,55365	
Прочее	27	-	-	-	-	-	-	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	20 781,00068	1 156,75581	-	-	171,04032	22 108,79681	
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	70 784,43570	2 718,47952	-	14 368,13000	5 790,98753	93 662,03275	
Накопленная амортизация	30	(50 003,43502)	(1 561,72371)	-	(14 368,13000)	(5 619,94721)	(71 555,23594)	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	20 781,00068	1 156,75581	-	-	171,04032	22 108,79681	

52



Примечание 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

Примечание 23.2

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
		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 амортизации			
Балансовая стоимость основных средств	1	20 781,00068	15 749,50000
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	15 437,04680	12 863,85949
Отложенный налог по переоценке	3	-	-
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	5 343,95388	2 885,64051



Примечание 25. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10,60750	10,60450
5	Расчеты с персоналом	-	-
6	Расчеты по социальному страхованию	71,36218	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	271,89379	285,24356
9	Запасы	56,50559	184,29006
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
11	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	444,69347	638,97298
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	855,06253	1 119,11110



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

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	724,99557	436,80559
3	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
4	Прочее	-	-
5	Итого	724,99557	436,80559



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

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	683 138,21183	527 160,81266
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-
4	Итого	683 138,21183	527 160,81266

31.1.1. Страховщик в течение 2021 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 8 728 990 тысяч рублей (в течение 2020 года: 8 031 208 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 9 029 317 тысяч рублей (в течение 2020 года: 8 127 651 тысяч рублей).

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

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

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



Примечание 36 Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на На 31 декабря 2020 г.	-	2 038,25500	-	4 106,65859	6 144,91359
2	Создание резервов	-	1 228,20637	-	8 540,78545	9 768,99182
3	Использование резервов	-	(2 099,24600)	-	(7 513,88511)	(9 613,13111)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	(1 167,21537)	-	-	(1 167,21537)
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменения ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на На 31 декабря 2021 г.	-	-	-	5 133,55893	5 133,55893



Примечание 37. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-
5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	17,60262
7	Налог на добавленную стоимость полученный	13,68347	25,30747
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	64,20984	80,84309
9	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
10	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
11	Расчеты по социальному страхованию	-	1 103,52653
12	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
13	Прочее	-	-
14	Итого	77,89331	1 227,27971



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

Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
	1	2
На начало предыдущего отчетного периода	31 235,00	-
Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-
Прочее	-	-
На конец предыдущего отчетного периода	31 235,00	-
На начало отчетного периода	31 235,00	-
Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-
Прочее	-	-
На конец отчетного периода	31 235,00	-



Примечание 38.2
Капитал за 2021 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	128 063 500,00	-	-	128 063 500,00
Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	2	-	-	-	-
Прочее	3	-	-	-	-
На конец предыдущего отчетного периода	4	128 063 500,00	-	-	128 063 500,00
На начало отчетного периода	5	128 063 500,00	-	-	128 063 500,00
Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	6	-	-	-	-
Прочее	7	-	-	-	-
На конец отчетного периода	8	128 063 500,00	-	-	128 063 500,00



Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	527 160,81266	399 220,85456
2	Поступило	9 334 290,70421	8 467 497,93142
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	8 728 989,75697	8 031 208,33741
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:	605 155,16594	436 209,18574
5	в результате проведения медико-экономического контроля	498 343,71217	343 818,24568
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	59 843,06943	57 036,33940
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	34 971,53496	21 085,04205
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	11 996,84938	14 269,55861
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	-	-
10	Прочие поступления целевых средств	145,78130	80,40827
11	Использовано	(9 093 379,48130)	(8 190 577,54994)
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)	(9 029 316,76570)	(8 127 651,08501)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(17 177,93114)	(15 119,44596)
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:	(17 177,93114)	(15 119,44596)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(8 940,75186)	(8 410,24743)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(5 237,96698)	(3 137,81040)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(2 999,21230)	(3 571,38813)
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	(46 884,78446)	(47 807,01897)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(84 933,82374)	(148 980,42338)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	683 138,21183	527 160,81266

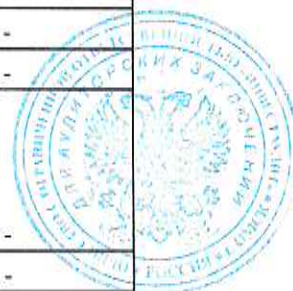


Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 208,60638	6 540,12207
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	3 117,09609	3 672,58850
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4 091,51029	2 867,53357
7	по финансовой аренде	-	-
8	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
9	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
10	прочее	-	-
11	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
12	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
13	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
17	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
18	прочее	-	-
19	Итого	7 208,60638	6 540,12207



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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	3605,85800
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	70,31584
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	-	(625,01727)
7	Амортизация недвижимости	-	(1 326,31584)
8	Итого	-	1724,84073



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	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		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	(24,02062)	-
Итого	7	(24,02062)	-



27

Примечание 59. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	57 304,71868	57 059,05310
2	Амортизация основных средств	1 667,03689	1 752,32381
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	-	327,41548
4	Расходы по аренде	1 948,16577	2 155,53773
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 546,59514	4 770,37703
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	574,58900	132,60586
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	732,70000	352,20000
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	9 768,99182	12 493,62322
11	Представительские расходы	126,05511	24,37000
12	Транспортные расходы	355,23732	288,37046
13	Командировочные расходы	700,08495	421,59630
14	Штрафы, пени	0,22876	3,01848
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	132,24085	138,60747
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 010,92356	541,36787
17	Прочие административные расходы	3 020,66061	5 290,86561
18	Итого	83 888,22846	85 751,33242



50

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

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	71 215,92113	69 793,69869
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	17 177,93114	15 119,44596
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 обеспечение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
7	Итого	88 393,85227	84 913,14465

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



Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(164,47056)	(318,40767)
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	(164,47056)	(318,40767)



Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	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	1 167,21537	-
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	824,73190	651,46957
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3,00000	-
11	Прочее	-	-
12	Итого	1 996,19727	651,46957



Таблица 63.2
Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
		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)	-



69

Примечание 64. Налог на прибыль

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

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 383,64100)	(1 456,13900)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	23,71400	(288,20190)
4	Итого, в том числе:	(2 359,92700)	(1 744,34090)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 359,92700)	(1 744,34090)



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

Код строки	Наименование показателя	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 657,81484	7 280,69364
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%)	2 331,56297	(1 456,13873)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(2 319,06879)	(2 311,90712)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	1 991,94727	781,96388
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(4 311,01606)	(3 093,87100)
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	850,47600
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 383,64141)	(1 744,34100)



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	0,15500	-

Примечание 65. Дивиденды**Таблица 65.1****Дивиденды****с 01.01.2020 по 31.12.2020**

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	937,05000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(937,05000)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,03000	-



185

Приложение 74. Операции со связанными сторонами

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	3	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	-	-	-	-	-	-	-	-



19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие операционные доходы и расходы в том числе:										
26	исого	-	-	-	-	-	10 372,63346	-	-	-	10 372,63346
27	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	10 372,63346	-	-	-	10 372,63346
28	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2020 год

Таблица 74.2

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны		Итого
								6	7	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

75



1.20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов); возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционными имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.26	всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 634,88844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 634,88844
1.27	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 634,88844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 634,88844
1.28	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.29	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению стратешика	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.31	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.32	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Примечание 74. Операции со связанными сторонами.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 74.3

Наименование показателя	Код строки	2021 год	2020 год
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	10 372,63346	8 634,88844
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 2021 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.

Идентификационный номер налогоплательщика: 8901002054, КПП 890101001.

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

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

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

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

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

После чего уставный капитал составил 128 063 500 (сто двадцать восемь миллионов шестьдесят три тысячи пятьсот) рублей и общее количество обыкновенных именных бездокументарных акций АО «ГМСК «Заполярье» составило 31 235 (тридцать одна тысяча двести тридцать пять) штук номинальной стоимостью 4 100 (четыре тысячи сто) рублей за одну дополнительную обыкновенную именную бездокументарную акцию

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

Согласно 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 2021 года составляет 128 063 500 рублей.

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

На 31.12.2021 было зарегистрировано пять филиалов, из которых в 2021 году функционировали четыре. Приказом № 24 от 21.10.2019 произведена консервация Тюменского филиала АО «ГМСК «Заполярье» с 01.11.2019 в связи с невключением в реестр страховых медицинских организаций ТФОМС Тюменской области.

Наименование филиала	Адрес	Среднесписочная численность сотрудников
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ	629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, №4	19
1. Ноябрьский филиал	629805, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Ноябрьск, ул. Ленина, 84/84	4
2. Надымский филиал	629733, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16	3
3. Губкинский филиал	629830, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Губкинский, мкр.4-й, 19	2
4. Муравленковский филиал	629601, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Муравленко, ул. Ленина, № 81	2
5. Тюменский филиал	625001, Россия, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, 160	0
ИТОГО:		30

08.11.2021 года утвержден Устав в новой редакции, с 01.01.2022 филиалы компании ликвидированы; вместо филиалов, кроме Тюменского, организованы обособленные подразделения в виде офисов по защите прав застрахованных.

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

В течение 2021 года в своей деятельности по обязательному медицинскому страхованию компания руководствовалась Правилами обязательного медицинского страхования (Приказ Минздрава России от 28.02.2019 N 108н "Об утверждении Правил

обязательного медицинского страхования") и Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», а также:

- на территории Ямало-Ненецкого округа - Территориальной программой ОМС ЯНАО и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования от 01.01.2020 № 1 с изменениями.

Уровень и динамика рентабельности активов и рентабельности собственного капитала

Показатель	2021	2020	2019	Динамика между 2021 и 2020 гг
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	9 298	5 536	7 521	3 762
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	693 809	557 914	549 251	+135 895
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	851 724	693 809	557 914	+157 915
<i>Среднегодовая величина активов, тыс. руб.</i>	<i>772 767</i>	<i>625 862</i>	<i>553 583</i>	<i>+146 905</i>
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	158 615	157 124	159 568	+1 491
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	162 452	158 615	157 124	+3 837
<i>Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.</i>	<i>160 533</i>	<i>157 870</i>	<i>158 346</i>	<i>+2 663</i>
Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	158 615	157 124	159 568	+1 491
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	162 452	158 615	157 124	+3 837
<i>Среднегодовая величина чистых активов, тыс. руб.</i>	<i>160 533</i>	<i>157 870</i>	<i>158 346</i>	<i>+2 663</i>
Рентабельность активов, %	1,2	0,9	1,4	+0,3
Рентабельность собственного капитала, %	5,8	3,5	4,7	+2,3
Рентабельность чистых активов, %	5,8	3,5	4,7	+2,3
Доля собственного капитала в балансе на конец года, %	19,1	22,9	28,1	-3,8
Фактический размер маржи платежеспособности на конец года, тыс. руб.	162 452	158 615	157 124	+3 837

Рентабельность активов составляет 0,9 % за 2020 год и 1,2% за 2021 год. Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения 3,5% за 2020 год и 5,8% за 2021 год, так как компания не имеет задолженности своих учредителей по взносам в уставный капитал, и сумма чистых активов и собственного капитала одинаковы.

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



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

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

Уровень и динамика рентабельности инвестиций

Показатель	2021	2020	2019	Динамика между 2021 и 2020 гг
Прибыль, полученная от осуществления инвестиционных операций - всего, тыс. руб.,	7 209	6 540	7 482	+669
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	3 117	3 673	5 446	-556
облигации федерального займа	4 092	2 867	2 036	+1 225
акции	-	-	-	-
вклады в уставный капитал	-	-	-	-
выданные займы	-	-	-	-
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на начало года, тыс. руб.	126 527	104 769	96 991	+21 758
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец года, тыс. руб.	142 620	126 527	104 769	+16 093
<i>Среднегодовая величина финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов), тыс. руб.</i>	<i>134 574</i>	<i>115 648</i>	<i>100 880</i>	<i>+18 926</i>
Рентабельность инвестиций, %,	5,3	5,7	7,4	-1,7
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	4,3	5,1	7,6	-2,5
облигации федерального займа	6,5	6,7	7,0	-0,3
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 2021 году страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании договора № 01 от 01.01.2020 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 47 медицинскими организациями.

Опыт работы по обязательному медицинскому страхованию компании составляет 26 лет.

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

В 2021 году работали филиалы компании в городах Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Надым.

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 2021 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.

28.09.2020 на очередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 1 от 28.09.2020):

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 28.09.2020 № 22).

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

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).

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

Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью АО «ГМСК «Заполярье» является ревизионная комиссия (Ревизор), в которую избрана (протокол № 1 от 30.04.2021):

- Алишева Зульфия Тимралиевна.

С 03.08.2016 г. в должности главного бухгалтера работала Козлова Наталья Ивановна. С 02.03.2020 г. находилась в декретном отпуске.

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

Актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) в течение 2021 года не проводилась, так как компания занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

Аудитор компании - ООО «ИНВЕСТАУДИТ», ОГРН № 1185543001269. Аудиторская фирма является членом саморегулируемой организации аудиторов - Ассоциация «Содружество», ОРНЗ - 11806011360. Генеральный директор ООО «ИНВЕСТАУДИТ» - Амелин Олег Александрович.

5. Положение на рынке ценных бумаг

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

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

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

Количество акций на 31.12.2021 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 2021 года в целом по компании сложился положительный финансовый результат деятельности, получена прибыль до налогообложения в размере 9 297,9 тыс. руб. (в 2020 году 7 280,7 тыс. руб.)

Динамика основных финансовых показателей компании

Показатели	тыс. руб.			Процентное соотношение между 2021 и 2020 гг.
	На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2019	
Активы	851 724	693 809	557 914	124,4%
Страховые резервы (по страхованию жизни и по страхованию иному, Собственные средства	162 452	158 615	157 123	101%
Финансовый результат до налогообложения	11 657	7 281	9 482	76,79%
Чистая прибыль	9 298	5 536	7 521	73,61%
Совокупный финансовый результат	11 871	5 404	8 592	62,90%

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

Основание	Период	Сумма дивидендов, руб.		
		АО «УМК «Нордмедком» (23 917 акций)	ООО «ЦВМР «АХМАНКА» (3 659 акций)	ООО «Поликлиника Консультационно- Диагностическая им. Нигинского» (3659 акций)
Начислены и выплачены дивиденды в 2019 году				



Протокол № 1 очередного общего собрания акционеров от 29.04.2019	2018 год	2 132 440	326 236	326 236
Протокол № 2 очередного общего собрания акционеров от 19.08.2019	6 месяцев 2019	1 931 059	295 428	295 428
Протокол № 3 очередного общего собрания акционеров от 09.12.2019	9 месяцев 2019	1 437 890	219 979	219 979
ВСЕГО начислено и выплачено в 2019 году:	7 184 675 рублей			
Начислены и выплачены дивиденды в 2020 году				
Протокол № 1 очередного общего собрания акционеров от 27.09.2020 г.	2019	717 510	109 770	109 770
ВСЕГО начислено и выплачено в 2020 году:	937 050 рублей			
Начислены и выплачены дивиденды в 2021 году				
Протокол годового общего собрания акционеров №1 от 30.04.21	2020	1 195 850	182 950	182 950
Протокол годового внеочередного общего собрания акционеров №2 от 08.11.21	2021	2 511 285	384 195	384 195



ВСЕГО начислено и выплачено в 2021 году:	4 841 425 рублей.
---	--------------------------

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.



9. Принципы учетной политики

Приказом по АО «ГМСК «Заполярье» от 31.12.2019 № 32 продлено действие учетной политики на последующие периоды. 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.

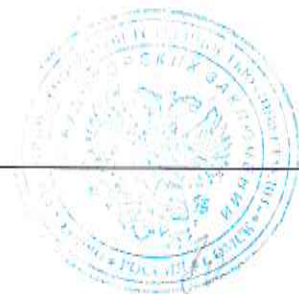
В учетной политике не установлены методы расчета (оценки) страховых резервов, так как АО «ГМСК «Заполярье» занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

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

Производилась переоценка группы однородных объектов основных средств, включающие недвижимость, состоящую из непромышленных помещений, а также земельный участок, в конце года по состоянию на 30.09.2021 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).

Переоцененные объекты:

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 31.12.2021 составила 5 133,6 тыс. рублей.

В 2020 году был начислен резерв по судебным искам в размере 2 038,26 тыс. руб. по результатам дела № А81-4309/2020 по исковому заявлению Общества с ограниченной ответственностью "Визус-1". Суд удовлетворил требования истца в сумме 2 038,26 тыс. руб. Резерв был использован для начисления задолженности перед ООО «Визус-1» после вступления решения суда в законную силу.

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 2021 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 01.01.2021 и 31.12.2021 отсутствует.

12. Анализ оплаченных убытков

Ввиду отсутствия иной страховой деятельности кроме обязательного медицинского страхования в отчетном 2021 году оплаченных убытков не было.



13. Информация по сегментам

Свою деятельность в 2021 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» решением общего собрания акционеров от 08.11.2021 ликвидирован Тюменский филиал. Поскольку данный филиал фактически не функционировал с ноября 2019 года, сотрудников в филиале на начало и конец 2021 года не числилось, ликвидация филиала не повлекла дополнительных расходов. Остальные филиалы преобразованы в офисы по защите прав застрахованных.

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 2021 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
3	АО «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 № 1)	30.04.2021
8	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Член Совета директоров (протокол № 1)	30.04.2021
9	Локшин Александр Владимирович	Член Совета директоров (протокол № 1)	30.04.2021
10	Клюева Светлана Васильевна	Член Совета директоров (протокол № 1)	30.04.2021
11	Язовских Антон Владимирович	Член Совета директоров (протокол № 1)	30.04.2021

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



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

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.

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 2021 год составил 10 372,6 тыс. руб.

Иные операции со связанными сторонами в 2021 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 2020 год высшим органом управления в апреле 2021 года принято решение о распределении чистой прибыли.

В апреле 2022 года будет проведено Общее собрание акционеров общества; по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за отчетный 2021 год будет распределена чистая прибыль общества.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация АО «ГМСК «Заполярье» в 2021 году не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями Компании в 2021 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;
 - Установка средств оперативной телекоммуникационной связи в медицинских учреждениях со страховыми представителями;
 - Развитие собственных каналов информирования застрахованных лиц (интернет сайт и социальные сети);
 - Увеличение объемов публикаций и выступлений в СМИ.
2. Увеличение численности застрахованных лиц до 187 тыс. человек.
 - Открытие офисов по защите прав застрахованных лиц на территории ЯНАО
 3. Оптимизация инвестиционного портфеля Общества:
 - Реализация не приносящих доход активов;
 - Сокращение расходов на аренду помещений;
 - Приобретение активов;
 - Инвестирование собственных денежных средств в финансовые инструменты.
 4. Усовершенствование системы внутреннего контроля:
 - Разработка и внедрение программных средств контроля.
 5. Совершенствование информационных систем:
 - модернизация средств защиты информации;
 6. Обеспечения 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 2021 году в размере 3 400 тыс. руб.
 7. Оптимизация организационной структуры компании.

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

На 31 декабря 2021 года от лица компании работают 38 страховых представителей (в 2020 году было 34 страховых представителя):

I уровня – 21 человек;

II уровня – 12 человек;

III уровня – 5 человек.

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

Страховой компанией разделено нежилое помещение по адресу г. Салехард, ул. Мира, 35 на два помещения 41,3 кв.м. и 157,9 кв.м. Часть помещения 157,9 кв.м. продана



ГБУЗ «СОКБ» и денежные средства были направлены на приобретение облигаций федерального займа.

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. Кроме того, страховое поле компании сформировано преимущественно из лиц, моложе и старше трудоспособного возраста, которые подвержены более частым заболеваниям, в связи с чем утвержденного объема финансирования средств по подушевому нормативу на финансирование медицинской помощи, как правило, не хватает и компания вынуждена обращаться в территориальный фонд ОМС за предоставлением средств из нормированного страхового запаса (НСЗ), что влечет за собой неполучение доходов на ведение дела в размере 1% от объема финансирования из НСЗ (в 2021 г. не получены доходы в сумме 7,4 млн. руб., в 2020 году - 5,7 млн. руб., в 2019 г. - 6,5 миллиона рублей). Данные цифры являются достаточно весомыми для компании. Для примера чистая прибыль за эти годы составила 9,3 млн.руб., 5,3 млн. руб., 7,5 млн. руб. соответственно.

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

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

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

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

аудита и Протоколом от 07.11.2018 № 24 утверждено Положение о службе внутреннего аудита АО «ГМСК «Заполярье» в новой редакции.

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

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

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



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

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

Руководитель: _____ /Назмутдинов Вячеслав Борисович/

