

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 2018 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 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	4 424	30 434
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:		96 991	72 000
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	72 000	72 000

+	12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	24 991	-
+	13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	-	-
+	14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	386 228	468 139
+	15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
+	16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как	15	-	-
+	17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
+	18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	17	-	-
+	19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	18	-	-
+	20	Инвестиции в дочерние предприятия	19	-	-
+	21	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	20	5 930	-
+	22	Инвестиционное имущество	21	18 306	26 913
+	23	Нематериальные активы	22	-	-
+	24	Основные средства	23	28 301	27 358
+	25	Отложенные аквизиционные расходы	24	-	-
+	26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	2 555	-
+	27	Отложенные налоговые активы	64	29	-
+	28	Прочие активы	25	6 487	5 518
	29	Итого активов		549 251	630 362
Раздел I. 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:		462	591
+	34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-
+	35	выпущенные долговые ценные бумаги	29	-	-
+	36	прочая кредиторская задолженность	30	462	591
+	37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
+	38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	386 214	468 125
+	39	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32	-	-
+	40	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
+	41	жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
+	42	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	33	-	-
+	43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения	34	-	-
+	44	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	35	-	-
+	45	Отложенные аквизиционные доходы	24	-	-
+	46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	-	-
+	47	Отложенные налоговые обязательства	64	-	-
+	48	Резервы – оценочные обязательства	36	725	1 987
+	49	Прочие обязательства	37	2 281	2 622
	50	Итого обязательств		389 683	473 325
Раздел III. Капитал					
+	51	Уставный капитал	38	128 064	128 064
+	52	Добавочный капитал	38		
+	53	Резервный капитал	38	11 164	10 764
+	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			11 925	7 996
+ 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)			8 415	10 214
65	Итого капитала			159 568	157 037
66	Итого капитала и обязательств			549 251	630 362

Генеральный директор
(должность руководителя)

"14" февраля 2018 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 2018 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 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I Страховая деятельность				
Подраздел I Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе		-	-
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41	-	-
3	страховые премии, переданные в перестрахование	41	-	-
4	изменение резерва незаработанной премии		-	-
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
6	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе	42	-	-
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42	-	-
8	доля перестраховщиков в выплатах	42	-	-
9	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	42	-	-
10	расходы по урегулированию убытков	42	-	-
11	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	43	-	-
12	изменение резервов и обязательств	43	-	-
13	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	43	-	-
14	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе	44	-	-
15	аквизиционные расходы	44	-	-
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	44	-	-
17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	44	-	-
18	Прочие доходы по страхованию жизни	45	-	-
19	Прочие расходы по страхованию жизни	45	-	-
20	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2 Страхование иное, чем страхование жизни				
21	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе	46	-	-
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46	-	-
23	страховые премии, переданные в перестрахование	46	-	-
24	изменение резерва незаработанной премии		-	-

25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
26	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе	47	-	-
27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47	-	-
28	расходы по урегулированию убытков	47	-	-
29	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
30	изменение резервов убытков	47	-	-
31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	47	-	-
32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	47	-	-
33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	47	-	-
34	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе	48	-	-
35	аквизиционные расходы	48	-	-
36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	48	-	-
38	Отчисления от страховых премий	49	-	-
39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		-	-
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	5 947	6 492
44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе		-	-
45	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	-	-
46	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	53	-	-
47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
48	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54	-	-
49	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55	-	-
50	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-

51	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-
52	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:			-	-
53	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56		-	-
54	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
55	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	57		3 257	2 060
56	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой			-	-
57	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	58		-	-
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности			9 204	8 552
Раздел III Прочие операционные доходы и расходы					
59	Общие и административные расходы	59		(91 751,10)	(79 377,09)
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		79 170,30	81 108,34
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62		(433,72)	(591,89)
64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20		-	-
65	Прочие доходы	63		10 792,16	5 283,75
66	Прочие расходы	63		-	(4 281,58)
67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности			(2 222,36)	2 141,54
68	Прибыль (убыток) до налогообложения			6 981,58	10 693,27
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64		(1 411,52)	(2 691,47)
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64		(1 411,52)	(2 691,47)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64		-	-
72	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	20		-	-
73	Прибыль (убыток) после налогообложения			5 570,06	8 001,80
Раздел IV Прочий совокупный доход					
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			3 929,61	(667,83)

75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе		3 929,61	(667,83)
76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		(130,42)	-
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	4 060,03	(667,83)
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			3 929,61	(667,83)
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			9 499,67	7 333,98

Генеральный директор
(должность руководителя)

"14" февраля 2019 г.

(подпись)

В.Б. Назмутдинов



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 4 квартал 2018 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 4 квартал 2018 г.	За 4 квартал 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел I. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41	-	-
3	страховые премии, переданные в перестрахование	41	-	-
4	изменение резерва незаработанной премии		-	-
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
6	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42	-	-
8	доля перестраховщиков в выплатах	42	-	-
9	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	42	-	-
10	расходы по урегулированию убытков	42	-	-
11	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	43	-	-
12	изменение резервов и обязательств	43	-	-
13	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	43	-	-
14	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	44	-	-
15	аквизиционные расходы	44	-	-
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	44	-	-
17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	44	-	-
18	Прочие доходы по страхованию жизни	45	-	-

19	Прочие расходы по страхованию жизни	45	-	-
20	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
21	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	46	-	-
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46	-	-
23	страховые премии, переданные в перестрахование	46	-	-
24	изменение резерва незаработанной премии		-	-
25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
26	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	47	-	-
27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47	-	-
28	расходы по урегулированию убытков	47	-	-
29	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
30	изменение резервов убытков	47	-	-
31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	47	-	-
32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	47	-	-
33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	47	-	-
34	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	48	-	-
35	аквизиционные расходы	48	-	-
36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	48	-	-
38	Отчисления от страховых премий	49	-	-
39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		-	-
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	1 597	1 369
44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
45	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	-	-

46	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	53	-	-
47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
48	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54	-	-
49	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55	-	-
50	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
51	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
52	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		-	-
53	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56	-	-
54	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
55	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	57	840	521
56	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-	-
57	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	58	-	-
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		2 436	1 890
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59	(31 607)	(22 157)
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	20 492	22 991
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(108)	(263)
64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
65	Прочие доходы	63	10 373	5 277
66	Прочие расходы	63	-	(4 282)
67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(850)	1 566
68	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 586	3 456
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(324)	(1 072)
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(324)	(1 072)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	-	-
72	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	20	-	-
73	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 263	2 385
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		4 060	(668)
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		4 060	(668)
76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
77	изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	23	4 060	(668)
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 ограниченными фиксируемыми платежами			-	-
84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			-	-
85	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			-	-
86	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			-	-
87	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
88	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
89	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
90	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
91	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
92	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
93	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
94	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
95	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

96	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
97	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
98	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
99	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
100	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
101	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
102	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
103	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
104	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
105	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
106	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
107	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
108	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			-	-
109	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
110	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			4 060	(668)
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			5 323	1 717



Генеральный директор
(должность руководителя)

"14" февраля 2019 г.

(подпись)

В.Б. Назмутдинов

(инициалы, фамилия)

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 2018 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 2018 г.	За 2017 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		7 643 685		7 140 393
+	20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(7 565 532)		(7 060 631)
+	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		(55 443)		(43 000)
+	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		(30 402)		(35 238)
+	28	Уплаченный налог на прибыль		175		-
+	29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности				8 329
	30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(7 517)		9 853
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
+	31	Поступления от продажи основных средств			-	-

32	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
33	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
36	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
37	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
38	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
41	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
42	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(25 014)	-
45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		5 201	-
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		5 126	6 492
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(14 687)	6 492
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
49	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
50	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
51	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-

52	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
53	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			-	-
54	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			-	-
55	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			-	-
56	Выплаченные дивиденды			(3 806)	(4 249)
57	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
58	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
59	Прочие поступления от финансовой деятельности			144 000	758 500
60	Прочие платежи по финансовой деятельности			(144 000)	(744 500)
61	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			(3 806)	9 751
62	Сальдо денежных потоков за отчетный период			(26 010)	26 096
63	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			-	-
64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5		30 434	4 338
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5		4 424	30 434



Генеральный директор
(должность руководителя)

"14" февраля 2019 г.

(подпись)

В.Б. Назмутдинов
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

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

8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	5
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Представительства страховщика отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул Маяковского, д. 4
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул Маяковского, д. 4
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	44
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	руб

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>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.</p> <p>Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития страховой компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

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

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Установление основ представления финансовой отчетности общего назначения, с тем чтобы обеспечить сопоставимость финансовой отчетности организации с ее финансовой отчетностью за предыдущие периоды, а также с финансовой отчетностью других организаций.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Принцип осмотрительности предполагает определенную степень осторожности в формировании суждений, необходимых для осуществления расчетов в условиях неопределенности так, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены. Наиболее существенное воздействие профессиональные оценки и допущения оказывают на резервы (оценочные обязательства). Отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности того или иного события, которое существует на отчетную дату, принимается в зависимости от того, является ли возможная сумма обязательства существенной по оценкам руководства.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Информация отсутствует
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте отсутствуют.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Страховщик будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Отсутствует
Раздел II. Изменения в учетной политике			

9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Информация отсутствует
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	К денежным средствам и денежным эквивалентам относятся денежные средства на счетах в кредитных организациях, депозиты до востребования, облигации федерального займа.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	К депозитам относятся все банковские вклады, за исключением вкладов до востребования. Депозиты и облигации федерального займа учитываются по амортизированной стоимости.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Объекты недвижимого имущества, оцениваемые по рыночной стоимости через прибыль или убыток, учитываются в сумме, согласно отчетов об оценке
14	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Дооценка объектов недвижимого имущества, оцениваемых по рыночной стоимости, учитывается в сумме, согласно отчетов об оценке, через прочий совокупный доход.

15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: 1) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. За исключением торговой дебиторской задолженности, при первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Информация отсутствует
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В составе прочих активов общество признает дебиторскую задолженность поставщиков и подрядчиков, персонала, подотчетных лиц, расходы будущих периодов, иные расчеты. Прочие активы признаются на дату осуществления предоплат или на дату возникновения соответствующего права.
18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Информация отсутствует
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
20	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Активы и обязательства не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда это требуется применимым законодательством в сфере бухгалтерского учета.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Информация отсутствует

22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Информация отсутствует
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Информация отсутствует
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
24	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Общество занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Информация отсутствует
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Информация отсутствует
27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Информация отсутствует
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Информация отсутствует
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Информация отсутствует
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Информация отсутствует

31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Информация отсутствует
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Информация отсутствует
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Информация отсутствует
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Информация отсутствует
35	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Информация отсутствует
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Информация отсутствует
37	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Доходы по операциям ОМС представляют собой доходы, предусмотренные договором о финансовом обеспечении, и включают следующие виды доходов: - доходы в виде средств на ведение дела; - доходы от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи; - доходы от экономии годового объема средств; - доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.
38	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Информация отсутствует
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
39	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество представляет собой недвижимое имущество (земельный участок, здание, часть здания), находящееся в собственности общества, удовлетворяющее следующим условиям: объект предназначен для получения арендных платежей, либо доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, объект не предназначен для использования в административных или управленческих целях, не предназначен для продажи. Инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости.
40	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Когда критериям признания в качестве инвестиционного имущества удовлетворяет не весь объект, а его часть, применяются следующие правила учета: если незначительная часть объекта (менее 25%) используется в административных целях, он целиком учитывается как инвестиционное имущество; в остальных случаях объект учитывается как основное средство.

41	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Переоценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого независимым оценщиком.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
42	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	После первоначального признания основных средств: - недвижимое имущество оценивается по справедливой стоимости; - остальные объекты основных средств - по стоимости приобретения.
43	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации производится линейным методом, начиная с момента, когда основное средство становится доступным к использованию.
44	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования по каждой группе основных средств определяются с учетом нормативных документов РФ.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
45	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Информация отсутствует
46	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Информация отсутствует
47	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Информация отсутствует
48	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Информация отсутствует
49	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Информация отсутствует
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Заработная плата рассчитывается в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и автономного округа и Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников АО "ГМСК "Заполярье", утвержденным генеральным директором.
51	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Информация отсутствует

52	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Информация отсутствует
53	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Информация отсутствует
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Для признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, должны выполняться следующие условия: – актив должен быть готов к немедленной продаже в его нынешнем состоянии; – осуществление сделки должно быть 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: – балансовой стоимости; – справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. На внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, не начисляется амортизация.
55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Условия признания «Резерва - оценочного обязательства»: 1) у организации есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); 2) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; 3) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
56	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Информация отсутствует
57	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Общество признает кредиторскую задолженность в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.
58	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Вложения в уставный капитал отражаются по фактической стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы реального взноса в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Информация отсутствует

60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал Общества создается в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами Общества. Отчисления в резервный капитал отражаются по фактической стоимости на основании протокола заседания Общего собрания акционеров.
61	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединением бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.
62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется за счет нераспределенной прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г			31 декабря 2017 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	4 424	-	4 424	30 434	-	30 434
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	Итого	4 424	-	4 424	30 434	-	30 434

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	4 424	30 434
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) (примечания 27 и 28 настоящего приложения)	-	-
5	Итого	4 424	30 434

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	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 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	-	72 000	72 000	-	72 000
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	-	72 000	72 000	-	72 000

- 10.1.1 По состоянию на 31.12.2018 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в трех кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017: в трех кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 72 000 тысяч рублей (на 31.12.2017: 72 000 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017: 100 процентов).

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	31 декабря 2018 г.		31 Декабря 2017 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:	6,35-6,65	182	6,3-7,6	90
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 2018 г.			На 31 декабря 2017 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	24 991	-	24 991	-	-	-
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	24 991	-	24 991	-	-	-

Текстовое раскрытие

11.1.1 По состоянию на 31.12.2018 у страховщика был остаток займа, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности с общей суммой средств, превышающей 10 000 тысяч рублей

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	386 228 480	468 139 458
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-
4	Дебиторская задолженность по регрессам	-	-
5	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-
6	Резерв под обесценение	-	-
7	Итого	386 228 480	468 139 458

- 13.1.1 Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.
- 13.1.2 Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение.
- 13.1.5 По состоянию на 31.12.2018 года было 8 медицинских организаций (на 31.12.17 года: 9 медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше 10 000 тысяч рублей по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 386228 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 468139 тысяч рублей), или 89,2 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2017 года: 91,7 процентов). По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.

**Примечание 20. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы,
классифицированные как предназначенные для продажи**
**Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как
предназначенные для продажи**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нежилое помещение в жилом доме вг. Тюмени ул. Чернышевского, д.2а, корпус 1/2	5 930	0
	Итого	5 930	0

03.05.2018 страховщик утвердил план продажи активов (выбывающих групп). Страховщик провел аукцион по реализации данных активов (выбывающих групп) и ожидает завершить продажу до 31.01.2019.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и выбытие активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, которые не соответствуют определению прекращенной деятельности, отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи" отчета о финансовых результатах.

Прибыль от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и выбытие активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отражается по статье "Прибыль от прекращенной деятельности и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность" отчета о финансовых результатах.

Примечание 21. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г./31 Декабря 2016 г.	26 913	-
2	Поступление	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	(9 934)	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	29 470
7	Перевод в прочие активы	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	2 471	(2 557)
9	Прочее	(1 144)	-
10	Балансовая стоимость на 30 Июня 2018 г./31 Декабря 2017 г.	18 306	26 913

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

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

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	5 143	5 180
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах (за последний квартал)

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	4 квартал 2018 г.	4 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	1 260	1 337
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 г. объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 18306 тысяч рублей (на 31 Декабря 2017 г. : 26913 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Примечание 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	90 281	1 462	-	14 368	3 698	109 810
2	Накопленная амортизация	(29 006)	(1 383)	-	(14 368)	(3 409)	(48 166)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	61 276	80	-	-	289	61 644
4	Поступление	-	274	-	-	482	756
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	(3 695)	-	-	-	-	(3 695)
9	Амортизационные отчисления	(3 484)	(19)	-	-	(127)	(3 631)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	(668)	-	-	-	-	(668)
13	Прочее	(135)	-	-	-	-	(135)
14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	53 293	335	-	-	643	54 271
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	84 266	1 012	-	14 368	6 098	105 745
16	Накопленная амортизация	(30 973)	(678)	-	(14 368)	(5 456)	(51 474)
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	53 293	335	-	-	643	54 271
18	Поступление	-	71	-	-	46	117
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	(5 800)	-	-	-	-	(5 800)

22	Выбытие	-	-	-	-	35	35
23	Амортизационные отчисления	(3 371)	(107)	-	-	(121)	(3 599)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	1 783	-	-	-	-	1 783
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	51 706	298	-	-	533	52 537
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	98 088	1 083	-	14 368	6 110	119 649
30	Накопленная амортизация	(46 382)	(785)	-	(14 368)	(5 577)	(67 112)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	51 706	298	-	-	533	52 537

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

Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2018 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Закрытое акционерное общество "ЭКО-Н". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации) об исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

Примечание 25. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 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	180	443
5	Расчеты с персоналом		-
6	Расчеты по социальному страхованию	2 009	1 020
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 310	173
9	Запасы	2 459	2 080
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
11	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	529	1 801
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	6 487	5 518

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строк и	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 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	462	591
3	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
4	Прочее	-	-
5	Итого	462	591

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	30 сентября 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	386 214	468 125
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-
4	Итого	386 214	468 125

31.1.1. Страховщик в течение 2018 г. получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 7 405 718 тысяч рублей (в течение 2017 г. : 6 890 026 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 7344631 тысяч рублей (в течение 2017 г. : 6 652 698 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.

Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 68.22 примечания 68 настоящего приложения

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 2017 г.	-	-	-	1 987	1 987
2	Создание резервов	-	-	-	7 692	7 692
3	Использование резервов	-	-	-	(8 954)	(8 954)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
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 2018 г.	-	-	-	725	725

Примечание 37. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-
5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	44	176
9	Авансы (предоплаты) полученные	-	208
10	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	0
11	Расчеты по социальному страхованию	-	0
12	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	0
13	Прочее	2 237	2 237
14	Итого	2 281	2 622

Примечание 38 Капитал

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств.

Таблица 38 I

Но мер стро ки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегирова нные акции	Собственные акции выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	на 31 декабря 2016	31 235	128 064	-	-	-	128 064
2	Новые акции выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
5	на 31 декабря 2017	31 235	128 064	-	-	-	128 064
6	на 31 декабря 2017	31 235	128 064	-	-	-	128 064
7	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде.	-	-	-	-	-	-
9	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде.	-	-	-	-	-	-
10	на 31 декабря 2018	31 235	128 064	-	-	-	128 064

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40 1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	-	-
2	Поступило	7 601 437	7 124 038
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	7 405 718	6 890 026
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:	131 621	175 861
5	в результате проведения медико-экономического контроля	34 535	34 159
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	45 809	50 737
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	46 194	73 504
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	5 083	17 461
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц		
10	Прочие поступления целевых средств	64 099	58 151
11	Использовано	(7 601 398)	(7 122 261)
12	Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	(7 344 631)	(6 816 482)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(79 170)	(81 108)
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:	(15 071)	(22 957)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(6 871)	(7 566)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(6 929)	(11 026)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(1 271)	(4 365)
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	(177 596)	(224 671)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(39)	(1 777)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года		

Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 947	6 492
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
4	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 126	6 492
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	821	-
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	5 947	6 492

Номер строки	Наименование показателя	4 квартал 2018 г.	4 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 597	1 369
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	1 179	1 369
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
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	418	-
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	1 597	1 369

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

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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	5 143	4 390
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	-
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(435)	(629)
7	Амортизация недвижимости	(1 451)	(1 702)
8	Итого	3 257	2 060

Номер строки	Наименование показателя	4 квартал 2018 г.	4 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 260	547
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	-
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(89)	400
7	Амортизация недвижимости	(332)	(425)
8	Итого	840	521

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	64 099	58 151
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	15 071	22 957
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	-	-
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	-	-
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
7	Итого	79 170	81 108

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

Номер строки	Наименование показателя	4 квартал 2018 г.	4 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	16 177	15 468
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	4 315	7 523
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	-	-
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	-	-
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
7	Итого	20 492	22 991

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(434)	(592)
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	(434)	(592)

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

62.2.2 Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 31 настоящего приложения.

Номер	Наименование показателя	4 квартал 2018 г.	4 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(108)	(263)
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	(108)	(263)

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	419	
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	6 839	3 200
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочее	3 533	2 084
12	Итого	10 792	5 284

Номер строки	Наименование показателя	4 квартал 2018 г.	4 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	(7)
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	6 839	3 200
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочее	3 533	2 084
12	Итого	10 373	5 277

Прочие расходы

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочее	-	(4 282)
6	Итого	-	(4 282)

Прочие расходы

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	4 квартал 2018 г.	4 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочее	-	(4 282)
6	Итого	-	(4 282)

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 412)	(2 691)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	Итого, в том числе:	(1 412)	(2 691)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 412)	(2 691)
7	расходы (доходы) по налогу на прибыль, связанные с прекращенной деятельностью, переоценкой и выбытием активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	-	-

64.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20 процентов (в 2017: 20 процентов).

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

Таблица 64.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 982	10 693
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год: 20,00 % 2017 год: 20,00 %)	(1 396)	(2 139)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(76)	(2 710)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	917	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(993)	(2 710)
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	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 412)	(2 691)

Примечание 65. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.		2017 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на -	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 926	-	4 383	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	3 926	-	4 383	-
4	Дивиденды к выплате на -	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

65.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

65.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год нераспределенная прибыль страховщика составила 8 415 тысяч рублей (за 2017: 10 214 тысяч рублей). При этом 400 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

65.1.3 Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на ____ составляет ____ тысяч рублей (на ____: ____ тысяч рублей).

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 67.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	6 982	10 693
2	итого результат отчетных сегментов	6 982	10 693
3		-	-
4		-	-
5		-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Прибыль (убыток) до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	6 982	10 693

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 67.6

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	549 251	630 362
2	итого активов по отчетным сегментам	549 251	630 362
3		-	-
4		-	-
5		-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	549 251	630 362
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	389 683	473 325
9	итого обязательств по отчетным сегментам	389 683	473 325
10		-	-
11		-	-
12		-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	389 683	473 325

**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31 Декабря 2018 г.**

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	4 424	-	-	4 424
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	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96 991	-	-	96 991
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 000	-	-	72 000
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24 991	-	-	24 991
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	386 228	-	-	386 228
13	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-

14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
16	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
18	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
19	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Итого активов	487 643	-	-	487 643
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	462	-	-	462
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	462	-	-	462
28	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	386 214	-	-	386 214
30	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
32	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-

33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
34	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
35	Итого обязательств	386 676	-	-	386 676
36	Чистая балансовая позиция	100 967	-	-	100 967

**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31 Декабря 2017 г.**

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	30 434	-	-	30 434
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	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 000	-	-	72 000
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 000	-	-	72 000
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	468 139	-	-	468 139
13	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-

14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
16	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
18	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
19	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Итого активов	570 573	-	-	570 573
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	591	-	-	591
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	591	-	-	591
28	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	468 125	-	-	468 125
30	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
32	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-

33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
34	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
35	Итого обязательств	468 716	-	-	468 716
36	Чистая балансовая позиция	101 857	-	-	101 857

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
	Денежные средства, в том числе:				
1		-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочее	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 000	24 991	-	96 991
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 000	-	-	72 000
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	24 991	-	24 991
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
15	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-
18	прочее	-	-	-	-
19	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
20	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:				
21	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
22	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
23	иностранных государств	-	-	-	-
24	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
25	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
26	нефинансовых организаций	-	-	-	-
27	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
28	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:				
		-	-	-	-

29	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
30	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
31	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
32	иностранных государств	-	-	-	-
33	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
34	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
35	нефинансовых организаций	-	-	-	-
36	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
37	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
38	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
39	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
40	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
41	иностранных государств	-	-	-	-
42	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
43	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
44	нефинансовых организаций	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
46	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
47	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-
50	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
56	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-
57	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-
58	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-
59	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-

60	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
61	прочая дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	-
62	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
63	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-
64	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
65	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-
66	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
67	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
68	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
69	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-
70	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
71	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
72	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
73	прочая дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	386 228	-	-	386 228
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
76	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
77	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	386 228	-	-	386 228
78	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-
79	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
80	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
81	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
82	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
83	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
84	Итого активов	458 228	24 991	-	483 219
Раздел II. Обязательства					
85	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
87	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
88	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
89	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, отделяемые от основного договора	-	-	-	-
90	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")	-	-	-	-

92	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
93	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
94	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
95	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
96	выпущенные облигации	-	-	-	-
97	выпущенные векселя	-	-	-	-
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
100	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
101	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
102	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
103	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
104	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
105	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
106	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-
107	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
108	выпущенные облигации	-	-	-	-
109	выпущенные векселя	-	-	-	-
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-
111	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-
113	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-
114	прочее	-	-	-	-
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-
116	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	-	-
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
118	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-
119	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
120	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-
121	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-
122	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
123	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
124	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
125	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-

126	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
127	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
128	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
129	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
130	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-
131	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
132	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
133	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-
134	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
135	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
136	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
137	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
138	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
139	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-
140	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
141	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
142	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
143	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
144	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
145	Итого обязательств	-	-	-	-
146	Итого разрыв ликвидности	458 228	24 991	-	483 219

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства. в том числе:	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочее	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости. в том числе:	72 000	-	-	72 000
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 000	-	-	72 000
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости. в том числе:	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
15	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-
18	прочее	-	-	-	-
19	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. в том числе:	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
21	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
22	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
23	иностранных государств	-	-	-	-
24	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
25	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
26	нефинансовых организаций	-	-	-	-
27	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

28	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
30	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
31	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
32	иностраннх государств	-	-	-	-
33	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
34	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
35	нефинансовых организаций	-	-	-	-
36	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
37	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
38	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
39	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
40	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
41	иностраннх государств	-	-	-	-
42	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
43	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
44	нефинансовых организаций	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
46	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
47	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-
50	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
56	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-

57	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-
58	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-
59	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
60	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
61	прочая дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	-
62	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
63	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-
64	дебиторская задолженность с граховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
65	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-
66	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
67	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
68	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
69	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-
70	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
71	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
72	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
73	прочая дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	468 139	-	-	468 139
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
76	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
77	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	468 139	-	-	468 139
78	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-
79	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
80	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
81	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
82	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
83	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
84	Итого активов	540 139	-	-	540 139
Раздел II. Обязательства					
85	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
87	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
88	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-

89	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, отделяемые от основного договора	-	-	-	-
90	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")	-	-	-	-
92	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
93	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
94	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
95	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
96	выпущенные облигации	-	-	-	-
97	выпущенные векселя	-	-	-	-
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
100	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
101	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
102	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
103	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
104	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
105	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
106	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-
107	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
108	выпущенные облигации	-	-	-	-
109	выпущенные векселя	-	-	-	-
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-
111	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-
113	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-
114	прочее	-	-	-	-
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-
116	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	-	-
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
118	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-
119	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
120	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-
121	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-
122	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-

123	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
124	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
125	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
126	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
127	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
128	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
129	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
130	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-
131	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
132	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
133	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-
134	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
135	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
136	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
137	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
138	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
139	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-
140	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
141	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
142	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
143	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
144	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
145	Итого обязательств	-	-	-	-
146	Итого разрыв ликвидности	540 139	-	-	540 139

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ГМСК «ЗАПОЛЯРЬЕ»

за 2018 год

1. Краткая характеристика деятельности

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

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

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

Сокращенное наименование компании: АО «ГМСК «Заполярье».

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

Электронная почта Компании: polis@salekhard.ru

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 8901002054, КПП 890101001.

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

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

До 2016 года уставной 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 4100 (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 уставной 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 31235 (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 № 2168901159601 и изменения к данному Уставу в раздел «Уставной капитал общества» и зарегистрировано 05 августа 2016 года за государственным регистрационным номером 2168901159601.

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

Размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 128 063 500 рублей.

Общее количество акций: 31235 акции, из них: 900 штук первого выпуска; 30335 акции дополнительных выпусков.

На 31.12.2018 открыто пять филиалов, из которых в 2018 году все функционировали.

Наименование филиала	Адрес	Среднесписочная численность сотрудников
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ	629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, №4	21
1. Ноябрьский филиал	629805, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Ноябрьск, ул. Ленина, 84/84	6
2. Надымский филиал	629733, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16	4
3. Губкинский филиал	629830, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Губкинский, мкр.4-й, 19	3
4. Муравленковский филиал	629601, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Муравленко, ул. Ленина, № 81	3
5. Тюменский филиал	625001, Россия, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, 160	2
ИТОГО:		39

Основным видом деятельности компании являются операции обязательного медицинского страхования на территории Ямало-Ненецкого автономного округа Тюменской области.

В течение 2018 года в своей деятельности по обязательному медицинскому страхованию компания руководствовалась Правилами обязательного медицинского страхования (приказ Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 28.02.2011 № 158н) и Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», а также:

- на территории Ямало-Ненецкого округа - Территориальной программой ОМС ЯНАО и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования от 01.01.2018 № 1 с изменениями от 26.06.2018 № 1, от 10.07.2018 № 2, от 13.08.2018 № 3, от 22.08.2018 № 4, от 24.09.2018 № 5, от 13.11.2018 № 6, от 20.11.2018 № 7, от 12.12.2018 № 8, 28.12.2018 № 9.

Уровень и динамика рентабельности активов и рентабельности собственного капитала

Показатель	2018	2017	2016	Динамика между 2018 и 2017 гг
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	5 570	8 002	11 158	-2 432
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	630 362	392 658	606 892	237 704
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	549 251	630 362	392 658	-81 111
<i>Среднегодовая величина активов, тыс. руб.</i>	<i>589 807</i>	<i>511 510</i>	<i>499 775</i>	<i>78 297</i>
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	157 038	155 700	103 821	1 338
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	159 568	157 038	155 700	2 530
<i>Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.</i>	<i>158 303</i>	<i>156 369</i>	<i>129 761</i>	<i>1 934</i>
Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	157 038	155 700	103 821	1 338
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	159 568	157 038	155 700	2 530
<i>Среднегодовая величина чистых активов, тыс. руб.</i>	<i>158 303</i>	<i>156 369</i>	<i>129 761</i>	<i>1 934</i>
Рентабельность активов, %	1,5	1,6	2,2	-0,1
Рентабельность собственного капитала, %	3,5	5,1	8,6	-1,6
Рентабельность чистых активов, %	3,5	5,1	8,6	-1,6
Доля собственного капитала в балансе на конец года, %	29,1	24,9	39,70	4,2
Фактический размер маржи платежеспособности на конец года, тыс. руб.	159 568	157 038	155 700	2 530

Рентабельность активов составляет 1,6% за 2017 год и 1,5% за 2018 год. Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения 5,1% за 2017 год и 3,5% за 2018 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	2018	2017	2016	Динамика между 2018 и 2017 гг
Прибыль, полученная от осуществления инвестиционных операций - всего, тыс. руб.,	5 947	6 492	7 032	-540
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	5 126	6 492	7 032	-540
облигации федерального займа	821			
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на начало года, тыс. руб.	72 000	86 000	25 100	60 900
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец года, тыс. руб.	96 991	72 000	86 000	-14 000
Среднегодовая величина финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов), тыс. руб.	84 496	79 000	55 550	23 450
Рентабельность инвестиций, %,	7,0	8,2	12,7	-4,5
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	7,1	8,2	12,7	-4,5
облигации федерального займа	3,3			
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				

2. Сведения о лицензиях

Страховая компания с 01 января 2018 года работала на основании следующих полученных лицензий:

- на проведение обязательного медицинского страхования ОС № 1947-01 от 29.11.2016 года - без ограничения срока действия;
- на проведение добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1947 от 29.01.2016 - без ограничения срока действия.

С 25 октября 2018 года по заявлению страховой компании, Центральным банком РФ отозвана лицензия на проведение добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1947 от 29.01.2016.

Так же, Центральным банком РФ выдана новая лицензия на проведение обязательного медицинского страхования ОС № 1947-01 от 27.12.2018 - без ограничения срока действия, с включением Тюменской области в состав субъекта Российской Федерации, на территории которого страховая компания имеет право осуществлять деятельность.

3. Опыт работы

Согласно выданным лицензиям компания вправе заключать договоры по следующим видам страхования:

- Обязательное медицинское страхование;
- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни – до 25.12.2018

Компания осуществляла в 2018 году страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании договора № 01 от 01.01.2018 о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенного с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого автономного округа и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенных с 35 медицинскими организациями округа.

Опыт работы по обязательному медицинскому страхованию компании составляет 24 года.

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

Работают филиалы компании в городах Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Надым, Тюмень.

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 2018 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.

07.11.2017 на внеочередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 2 от 07.11.2017):

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

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

Исмагуллин Гали Ибрагимович – главный врач, директор ООО «ЦВМР «АХМАНКА»;

Бухаров Александр Моисеевич – главный врач-директор ООО «Поликлиника Консультативно-Диагностическая им. Нигинского»

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

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» - Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров № 23/1 от 08.11.2017).

21.02.2018 на внеочередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран Совет директоров из пяти членов (Протокол № 1 от 21.02.2018):

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

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

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

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

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

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» - Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров № 06 от 22.02.2018).

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

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

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

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

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

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

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» - Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров № 10/1 от 30.04.2018).

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

Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью АО «ГМСК «Заполярье» является ревизионная комиссия (Ревизор), в которую избрана (протокол № 2 от 27.04.2018):

- Дорохова Татьяна Николаевна.

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

Актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) в течение 2018 года проводилась на основании договора со страховым актуарием на осуществление актуарной деятельности №000222 от 03.04.2017.

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

5. Положение на рынке ценных бумаг

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

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

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

Количество акций на 31.12.2018 составило 31 235 штуки.

Базовая прибыль на акцию в 2018 году составила $(5\,570/31\,235)=178,33$ руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 178,33 руб.

Количество акций на 31.12.2017 составило 31 235 штуки.

Базовая прибыль на акцию в 2017 году составила $(8\,002/31\,235)=256,19$ руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 256,19 руб.

При расчете прибыли (убытка) на акцию применялись методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2001 №29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию»).

6. Сведения о рейтингах страховщика

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

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

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

8. Важнейшие операции

По итогам 2018 года в целом по компании сложился положительный финансовый результат деятельности, получена прибыль до налогообложения в размере 6 982 тыс. руб. (в 2017 году 10 693 тыс. руб.)

Динамика основных финансовых показателей компании

тыс. руб.

Показатели	На 31.12.2018	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Процентное соотношение между 2018 и 2017 гг.
Активы	549 251	630 362	392 658	87,1%
Страховые резервы (по страхованию жизни и по страхованию иному,	0	0	0	0
Собственные средства	159 568	157 038	155 700	101,6%
Финансовый результат до налогообложения	6 982	10 693	13 958	65,3%
Чистая прибыль	5 570	8 002	11 158	69,6%
Совокупный финансовый результат	9 500	7 334	13 355	129,5%

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)
Протокол № 1 внеочередного общего собрания акционеров от 21.04.2016; № 3 от 07.09.2016	2015 год, 6 месяцев 2016	10 676 041	246 968	245 153
ВСЕГО начислено и выплачено в 2016 году:		11 168 162 рублей		
Протокол № 1 внеочередного общего собрания акционеров от 19.04.2017;	2016 год	3 356 033	513 430	513 430
ВСЕГО начислено и выплачено в 2017 году:		4 382 895 рублей		
Начислены и выплачены дивиденды в 2018 году				
Протокол № 2 очередного общего собрания акционеров от 27.04.2018	2017 год	1 563 933	239 262	239 262
Протокол № 3 внеочередного общего собрания акционеров от 26.10.2018	6 месяцев 2018 год	1 442 195	220 638	220 638
ВСЕГО начислено и выплачено в 2018 году:		3 925 927 рублей		

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

9. Принципы учетной политики

Приказом по АО «ГМСК «Заполярье» от 29.12.2017 № 18 утверждено Положение об учетной политике для целей подготовки финансовой отчетности по международным стандартам (МСФО) на 2018 год, приказом от 29.12.2017 № 17 утверждено Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2018 год, Учетная политика по МСФО на 2018 год. Учетные политики разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, «О бухгалтерском учете в РФ», Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденные Банком России, МСФО и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

В учетной политике на 2018 год не установлены методы расчета (оценки) страховых резервов ввиду отсутствия заключенных договоров по ДМС.

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 земельные участки, в конце года по состоянию на 31.12.2018 года. Переоценка производилась независимой фирмой профессиональных оценщиков Закрытое акционерное общество "ЭКО-Н", справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации).

Переоцененные объекты:

Группа основных средств, подлежащих переоценке: Здания	
Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 336 кв.м, этаж 4, номера на поэтажном плане 11-21, 28, 29, 31-35.	625035 Тюменская область, г. Тюмень ул. Республики 160
Административное здание, назначение: нежилое, 2 -этажный (подземных этажей - нет) общая площадь 212,2 кв.м, инв. № 11003416, лит. А.	629003 Ямало-Ненецкий АО г. Салехард ул. Маяковского 4
Гаражный комплекс, назначение: нежилое здание, 1 -этажный (подземных этажей - нет), общая площадь 46,9 кв.м, инв.№ 11003416, лит. Б.	629003 Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард ул. Маяковского 4
Трехкомнатная квартира, назначение: жилое, общая площадь 58,1 кв.м, этаж 1.	629733 Ямало-Ненецкий АО, г. Надым ул. Комсомольская, 31 кв.16
Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 199,2 кв.м, этаж 1	629003 Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард ул. Мира 35
Нежилое помещение в жилом доме, назначение: жилое, общ. Площадь 85,5 кв.м., этаж 1, кадастровый номер 72-72-01/221/2006-143	625035, г. Тюмень, ул. Чернышевского, д. 2а, корпус 1/2
Группа основных средств, подлежащих переоценке: Земельные участки	
Земельный участок, категория земель:	629003 Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард

<p>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.</p>	<p>ул. Маяковского 4</p>
---	--------------------------

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Резерв под обесценение финансовых вложений не формируется.

Резервы по добровольному медицинскому страхованию не начисляются в связи с отсутствием заключенных договоров по ДМС.

Расходы на ведение дела распределяются по видам деятельности. Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов, с получением которых прямо или косвенно связаны понесенные расходы.

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 31.12.2018 составила 725 тыс. рублей. Рассчитывалась в следующем порядке: количество неиспользованных всеми работниками дней отпуска, приходящихся на 31.12.2018, умножается на среднедневной заработок работника сформированный на 31.12.2018. В случае превышения расходов на выплату отпускных, включая сумму страховых взносов, над суммой оценочного обязательства разница относится на затраты в общем порядке. В случае избыточности суммы начисленного оценочного обязательства над суммой расходов на отпуск, неиспользованная сумма обязательства относится в резерв, формируемый в периоде, следующем за отчетным.

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 заключенных договоров добровольного медицинского страхования в 2018 году страховые резервы не формировались и соответственно проверка адекватности не выполнялась.

11. Информация о принятых страховых рисках

Ввиду отсутствия заключенных договоров по добровольному медицинскому страхованию в отчетном году информация о принятых страховых рисках на 01.01.2018 и 31.12.2018 отсутствует.

12. Анализ оплаченных убытков

Ввиду отсутствия деятельности по добровольному медицинскому страхованию в отчетном 2018 году анализ оплаченных убытков не производился.

13. Информация по сегментам

Свою деятельность в 2018 году АО «ГМСК «Заполярье» проводило по одному операционному и географическому сегменту - обязательное медицинское страхование на территории Ямало-Ненецкого автономного округа Тюменской области РФ.

14. Информация по прекращаемой деятельности

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

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства и условные активы отсутствуют.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Положением об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2018 год формирование фонда предупредительных мероприятий не предусмотрено и соответственно информация о формировании фонда предупредительных мероприятий и направлениях использования его средств отсутствует.

18. Информация о связанных сторонах

№ п/п	Наименование юридического лица /ФИО физического лица	Основание, в силу которого лицо является связанной стороной	Дата наступления основания, в силу которого лицо является связанной стороной
1	2	3	4
1	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Генеральный директор акционерного общества	02.02.2016 по 01.02.2019
2	АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	юридическое лицо, которое имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на акции	25.02.2006
4	Широбакин Алексей Болеславович	Член Совета директоров (протокол № 2)	27.04.2018
5	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Член Совета директоров (протокол № 2)	27.04.2018
6	Исматуллин Гали Ибрагимович	Член Совета директоров (протокол № 2)	с 07.11.2017 по 21.02.2018
7	Бухаров Александр Моисеевич	Член Совета директоров (протокол № 2)	с 07.11.2017 по 21.02.2018
8	Чирков Сергей Николаевич	Член Совета директоров (протокол № 2)	27.04.2018
9	Клюева Светлана Васильевна	Член Совета директоров (протокол № 2)	27.04.2018
10	Трофимов Денис Валерьевич	Член Совета директоров (протокол № 2)	27.04.2018

АО «УМК «Нордмедком» является акционером АО «ГМСК «Заполярье» с долей участия в уставном капитале 76,57%. Обязательства по указанному договору на 31.12.2018 отсутствуют.

В 2016 году начислены дивиденды за 2015 год в сумме 11 168 тыс. рублей.

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

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

Иные операции со связанными сторонами в 2018 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 2017 год высшим органом управления в апреле 2018 года принято решение о распределении чистой прибыли. В октябре 2018 года на внеочередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье», высшим органом управления принято решение о распределении чистой прибыли за 6 месяцев 2018 года.

В апреле 2019 года будет проведено Общее собрание акционеров общества; по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за отчетный 2018 год будет распределена чистая прибыль общества.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация АО «ГМСК «Заполярье» в 2018 году в соответствии с Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2003 № 44н не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями Компании в 2018 году являются следующие:

1. Усовершенствование сопровождения 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, утвержденного Приказом департамента здравоохранения Ямало-Ненецкого автономного округа, Территориального фонда обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого автономного округа от 20.07.2017 г. № 612-01 278П;

2. Получение лицензии на осуществление обязательного медицинского страхования на территории Ханты-Мансийского автономного округа-Югра и Тюменской области;
3. Сохранение численности застрахованных лиц на уровне не ниже 200 тысяч человек;
4. Оптимизация инвестиционного портфеля Общества;
5. Усовершенствование системы внутреннего контроля;
6. Обеспечения финансовой устойчивости Общества;
7. Увеличение мест присутствия страховых представителей в каждом медицинском учреждении, согласно методическим рекомендациям ФФОМС;
8. Запуск в работу Тюменского филиала Общества с подписанием договора о финансовом обеспечении с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Тюменской области;
9. Расширение штатных врачей-экспертов.

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

На 31 декабря 2018 года в штате компании состояли 32 страховых представителя I уровня – 12 человек;
II уровня – 15 человек;
III уровня – 5 человек.

Компания провела обучение врачей-экспертов в количестве 3х человек и включила их в территориальный реестр врачей-экспертов. По определенному установленному графику страховые представители компании выполняют свои функции в каждом медицинском учреждении Ямало-Ненецкого автономного округа, которые работают в системе ОМС.

По заявлению страховой компании 28 декабря 2018 года Банком России выдана лицензия на осуществление деятельности по обязательному медицинскому страхованию на территории Тюменской области.

В части оптимизации инвестиционного портфеля компании были приобретены облигации федерального займа, в размере 25 014 тыс. руб.

Кроме того, страховой компанией велась работа по реализации нежилого помещения по адресу г. Тюмень, ул. Чернышевского д. 2а корпус ½.

В части усовершенствования внутреннего контроля были утверждены и приняты в обществе следующие документы:

- Положение по обеспечению непрерывной деятельности АО «ГМСК «Заполярье», утвержденное приказом 13-К от 31.01.2018;
- Регламент проведения медико-экономических экспертиз и экспертиз качества в АО «ГМСК «Заполярье» и взаимодействия структурных подразделений при их проведении, утвержденное приказом 15-К от 01.02.2018;
- Положение об инвестировании собственных средств АО «ГМСК «Заполярье», утвержденное приказом № 2 от 15.02.2018;
- Положение о службе внутреннего аудита АО «ГМСК «Заполярье», утверждено Протоколом Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» №24 от 07.11.2018.

25. Система внутреннего контроля

Компания осуществляет свою деятельность в среде, подверженной множеству рисков. Это риски изменения (ужесточения) законодательства в части надзора со стороны регулятора, которым является Центральный Банк Российской Федерации (требования к уставному капиталу, составу и структуре активов, марже платежеспособности, к кадровому составу, к формату отчетности и т.д.). Риски увеличения (расширения) функциональных обязанностей страховой компании по линии Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Финансовые риски (законодательное снижение процента на ведение дела, процента на ведение дела от санкций по экспертизам, а так же штрафные санкции за нарушения законодательства). Имеется риск потери страхового поля, судебные риски и административные риски. Например, на 31 декабря 2018 года в компании сформирован резерв по судебному иску, в размере 2 237 тыс. руб.

Все виды рисков оказывают существенное влияние на деятельность компании, отвлекать 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 не получение доходов на ведение дела в размере 1% от объема финансирования из НСЗ (в 2018 году не получены доходы в сумме 8 миллионов рублей, в 2017г. – 8,2 миллиона рублей, в 2016г. – 6,8 миллионов рублей). Данные цифры являются достаточно весомыми для компании. Для примера чистая прибыль за эти года составила 5,6 миллионов рублей, 8 миллионов рублей и 11 миллионов рублей соответственно.

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

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

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

В 2018 году во исполнения 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/