

## 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 2020 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	4 434 716,92	5 153 630,89
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:		126 527 321,13	104 769 387,75
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	72 000 000,00	72 000 000,00

12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	54 527 321,13	32 769 387,75
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	-	-
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	527 160 812,66	399 204 860,24
15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как	15	-	-
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	17	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	18	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	19	-	-
21	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	20	-	-
22	Инвестиционное имущество	21	15 685 000,00	16 941 000,00
23	Нематериальные активы	22	-	-
24	Основные средства	23	17 374 614,90	26 559 214,50
25	Отложенные аквизиционные расходы	24	-	-
26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	1 401 804,90	606 973,89
27	Отложенные налоговые активы	64	106 076,20	28 704,43
28	Прочие активы	25	1 119 111,10	4 649 990,08
29	Итого активов		693 809 457,81	557 913 761,78
Раздел II. Обязательства				
30	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
31	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	27	-	-
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		436 805,59	524 636,46

34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-
35	выпущенные долговые ценные бумаги	29	-	-
36	прочая кредиторская задолженность	30	436 805,59	524 636,46
37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	527 160 812,66	399 220 854,56
39	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32	-	-
40	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
41	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
42	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	33	-	-
43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения	34	-	-
44	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	35	-	-
45	Отложенные аквизиционные доходы	24	-	-
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	-	-
47	Отложенные налоговые обязательства	64	224 772,80	-
48	Резервы – оценочные обязательства	36	6 144 913,59	835 757,84
49	Прочие обязательства	37	1 227 279,71	208 602,63
50	Итого обязательств		535 194 584,35	400 789 851,49
Раздел III. Капитал				
51	Уставный капитал	38	128 063 500,00	128 063 500,00
52	Добавочный капитал	38		
53	Резервный капитал	38	11 818 401,58	11 442 354,95
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			12 863,85949	12 996,51156
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 долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
62	Резерв хеджирования денежных потоков			-	-
63	Прочие резервы			-	-
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			5 869,11239	4 621,54378
65	Итого капитала			158 614,87346	157 123,91029
66	Итого капитала и обязательств			693 809,45781	557 913,76178

Генеральный директор  
(должность руководителя)

"22" января 2021 г.



В.Б.Назмутдинов  
(инициалы, фамилия)

## Отчетность некредитной финансовой организации

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За 2020 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 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	6 540,12207	7 482,03387
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	1 724,84073	2 075,40167
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		8 264,96280	9 557,43554
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59	(85 751,33242)	(89 474,63520)
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	84 913,14465	88 509,85753
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(318,40767)	(445,11511)
64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20	55,32624	(96,66667)
65	Прочие доходы	63	651,46957	2 646,09427
66	Прочие расходы	63	(534,46953)	(1 215,07471)

67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(984,26916)	(75,53989)
68	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 280,69364	9 481,89565
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(1 744,34100)	(1 960,96300)
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(1 456,13900)	
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	(288,20200)	-
72	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	20	-	-
73	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 536,35264	7 520,93265
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(132,65207)	1 071,05100
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		(132,65207)	1 071,05100
76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		(1 295,88719)	-
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	1 163,23512	1 071,05100
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 ограниченными фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
83	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-

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



99	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
100	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
101	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
102	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
103	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
104	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
105	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
106	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
107	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
108	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			-	-
109	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
110	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			(132,65207)	1 071,05100
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			5 403,70057	8 591,98365

Генеральный директор  
(должность руководителя)

"22" января 2021 г.



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 ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 2020 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 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		-	-
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		-	-
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		-	-
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, полученные		-	-

9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные			-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная			-	-
11	Оплата аквизиционных расходов			-	-
12	Оплата расходов по урегулированию убытков			-	-
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям			-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование			-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков			-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации			-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		8 116 909,72549		8 271 878,57254
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(8 032 001,02526)		(8 183 760,72280)
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		(65 645,47084)		(61 065,33509)
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		(17 375,16613)		(28 428,62368)
28	Уплаченный налог на прибыль		(2 665,45100)		(1 331,22912)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		7 294,39527		-
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 517,00753		(2 707,33815)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
31	Поступления от продажи основных средств		10 500,00000		7 000,00000

32	Поступления от продажи инвестиционного имущества			-	-
33	Поступления от продажи нематериальных активов			-	-
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			-	-
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов			-	-
36	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			-	-
37	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			-	-
38	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			-	-
39	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика			-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика			-	-
41	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
42	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		144 000,00000		114 000,00000
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(164 500,00000)		(121 040,00000)
45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	4 631,44000
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 672,58850		7 584,47053
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	(1 772,88200)
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(6 327,41150)		10 403,02853
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			-	-

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		(908 510,00)	(6 965 846,70)
57	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
58	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
59	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
60	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
61	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(908 510,00)	(6 965 846,70)
62	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(718 913,97)	729 843,68
63	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	5 153 630,89	4 423 787,21
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	4 434 716,92	5 153 630,89

Генеральный директор  
(должность руководителя)

"22" января 2021 г.



В.Б.Назмудинов  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 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	4 434,71692	-	4 434,71692	5 153,63089	-	5 153,63089
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	<b>Итого</b>	4 434,71692	-	4 434,71692	5 153,63089	-	5 153,63089



## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Код строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
	Компоненты денежных средств и их эквивалентов		
1	Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	4434,71692	5153,63089
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
4.1	Прочее	-	-
5	Итого	4434,71692	5153,63089

Таблица 5.3

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Наименование показателя	Код строки	год 2020	год 2019
		3	4
приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	1	-	-
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	1	33 846,00097	-
приобретение активов	2	-	-
поступления от реализации и погашения активов	3	33 846,00097	-
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	4	-	-
эмиссия обыкновенных акций	5	-	-
эмиссия привилегированных акций	6	-	-
прочие взносы акционеров в уставный капитал	7	-	-
Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках	9	X	X
продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	9	-	-
поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10	-	-
погашение выпущенных долговых ценных бумаг	11	-	-
привлечение прочих заемных средств	12	-	-
возврат прочих заемных средств	13	-	-
прочие выплаты акционерам	14	-	-

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
за 2020 год**

Таблица 5.4

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	5 153,63089	-	-	5 153,63089
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	5 153,63089	-	-	5 153,63089
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	8 297 496,15522	-	-	8 297 496,15522
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	8 297 496,15522	-	-	8 297 496,15522
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, всего	11	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-

кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(8 298 215,06919)	-	-	(8 298 215,06919)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(8 298 215,06919)	-	-	(8 298 215,06919)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
всего	21	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
всего	26	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:		4 434,71692			4 434,71692
всего	36	4 434,71692	-	-	4 434,71692
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37		-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (за 2019 год)

Таблица 5.4

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	4 423,78721			4 423,78721
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	4 423,78721			4 423,78721
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3				
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4				
кредитно-обесцененные финансовые активы	5				
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	8 435 154,38155			8 435 154,38155
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	8 435 154,38155			8 435 154,38155
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(8 434 424,53787)			(8 434 424,53787)

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(8 434 424,53787)			(8 434 424,53787)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
всего	21	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
всего	26	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	5 153,63089			5 153,63089

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	5 153,63089			5 153,63089
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-



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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 000,00000	-	72 000,00000	72 000,00000	-	72 000,00000
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Итого	72 000,00000	-	72 000,00000	72 000,00000	-	72 000,00000

10.1.1 По состоянию на 31.12.2020 у страховщика были остатки депозитов в трех кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 72 000 тысяч рублей (на 31.12.2019: 72 000 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2020: 100 процентов).

**Выберка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2020 год**

Таблица 10.2

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

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
всего	16	-	(144 000,00000)	-	-	(144 000,00000)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(144 000,00000)	-	-	(144 000,00000)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
всего	21	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
всего	26	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:						

всего	31	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	72 000,00000	-	-	72 000,00000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-

**Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (2019 год)**

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	72 000,00	-	-	72 000,00
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	72 000,00	-	-	72 000,00
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	114 000,00	-	-	114 000,00
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	114 000,00	-	-	114 000,00
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	10	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	15	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
всего	16	-	(114 000,00)	-	-	(114 000,00)

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(114 000,00)	-	-	(114 000,00)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	-	-	-
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе: всего	21	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	24	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	25	-	-	-	-	-
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе: всего	26	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	29	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	30	-	-	-	-	-
Прочие изменения, в том числе: всего	31	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	36	-	72 000,00	-	-	72 000,00

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	72 000,00	-	-	72 000,00
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	-	-	-	-	-

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 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:	3,81-4,37	164-366	5,63-7,65	182
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

-



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

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	54 527,32113	-	54 527,32113	32 769,38775	-	32 769,38775
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	54 527,32113	-	54 527,32113	32 769,38775	-	32 769,38775

**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	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	527 160,81266	399 204,86024
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	527 160,81266	399 204,86024

- 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 31.12.2020 года было 9 медицинских организаций (на 31.12.19 года: 9 медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше 10 000 тысяч рублей по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 497109,5 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 365250 тысяч рублей), или 94,3 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (на 31.12.2019 года: 91,5 процентов).

**Примечание 21. Инвестиционное имущество**

**Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 2020 год**

Таблица 21.1

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	16941,0000	-	16941,0000
Поступление	2	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	3	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	4	-	-	-
Выбытие инвестиционного имущества	5	-	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	6	-	-	-
Перевод в прочие активы	7	-	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	(70,31584)	-	-
Прочее	9	(1 185,68416)	-	(1 185,68416)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	15685,00000	-	15685,00000

**Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 2019 год**

Таблица 21.1

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	18306,00000	-	18306,00000
Поступление	2	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	3	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	4	-	-	-
Выбытие инвестиционного имущества	5	-	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	6	-	-	-
Перевод в прочие активы	7	-	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	(38,68416)	-	(38,68416)
Прочее	9	(1 326,31584)	-	(1 326,31584)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	16941,00000	-	16941,00000

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

Таблица 21.3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
		3	4
Суммы, признанные в отчете о финансовых Доходы от сдачи имущества в аренду	1	3 605,85800	3 789,86004
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(1 881,01727)	(1 714,45837)
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	3	-	-
Прочее	4	-	-
Итого	5	1 724,84073	2 075,40167

## Примечание 23. Основные средства

## Основные средства

Таблица 23.1

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	62 705 873,29	1 143 562,52	-	14 368 130,00	5 777 988,53	83 995 554,34
Накопленная амортизация	2	(35 235 873,29)	(845 333,12)	-	(14 368 130,00)	(5 245 150,49)	(55 694 486,90)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	27 470 000,00	298 229,40	-	-	532 838,04	28 301 067,44
Поступление	4	-	45 000,00	-	-	-	45 000,00
Затраты на сооружение (создание)	5	-	-	-	-	-	-
Передача	6	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	7	-	-	-	-	-	-
Выбытие	8	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	9	(1 825 344,96)	(143 114,24)	-	-	(135 738,70)	(2 104 197,90)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	10	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	11	-	-	-	-	-	-
Переоценка	12	317 344,96	-	-	-	-	317 344,96
Прочее	13	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	25 962 000,00	200 115,16	-	-	397 099,34	26 559 214,50
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	65 186 339,19	1 188 562,52	-	14 368 130,00	5 777 988,53	86 521 020,24
Накопленная амортизация	16	(39 224 339,19)	(988 447,36)	-	(14 368 130,00)	(5 380 889,19)	(59 961 805,74)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	65 186 339,19	1 188 562,52	-	14 368 130,00	5 777 988,53	86 521 020,24
Накопленная амортизация	16.2	(39 224 339,19)	(988 447,36)	-	(14 368 130,00)	(5 380 889,19)	(59 961 805,74)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	25 962 000,00	200 115,16	-	-	397 099,34	26 559 214,50
Поступление	18	-	1 278 050,00	-	-	-	1 278 050,00
Затраты на сооружение (создание)	19	-	-	-	-	-	-
Передача	20	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	21	(15 534 884,52)	-	-	-	-	(15 534 884,52)
Выбытие	22	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	23	4 042 149,36	(119 769,36)	-	-	(130 380,24)	3 791 999,76
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	24	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	25	-	-	-	-	-	-
Переоценка	26	1 280 235,16	-	-	-	-	1 280 235,16
Прочее	27	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	15 749 500,00	1 358 395,80	-	-	266 719,10	17 374 614,90
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	54 847 793,61	2 466 612,52	-	14 368 130,00	5 777 988,53	77 460 524,66
Накопленная амортизация	30	(39 098 293,61)	(1 108 216,72)	-	(14 368 130,00)	(5 511 269,43)	(60 085 909,76)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	15 749 500,00	1 358 395,80	-	-	266 719,10	17 374 614,90

**Примечание 23. Основные средства**

**Основные средства**

Таблица 23.1

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	62 705,87329	1 143,56252	-	14 368,13000	5 777,98853	83 995,55434
Накопленная амортизация	2	(35 235,87329)	(845,33312)	-	(14 368,13000)	(5 245,15049)	(55 694,48690)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	27 470,00000	298,22940	-	-	532,83804	28 301,06744
Поступление	4	-	45,00000	-	-	-	45,00000
Затраты на сооружение (создание)	5	-	-	-	-	-	-
Передача	6	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	7	-	-	-	-	-	-
Выбытие	8	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	9	(1 825,34496)	(143,11424)	-	-	(135,73870)	(2 104,19790)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	10	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	11	-	-	-	-	-	-
Переоценка	12	317,34496	-	-	-	-	317,34496
Прочее	13	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	25 962,00000	200,11516	-	-	397,09934	26 559,21450
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	65 186,33919	1 188,56252	-	14 368,13000	5 777,98853	86 521,02024
Накопленная амортизация	16	(39 224,33919)	(988,44736)	-	(14 368,13000)	(5 380,88919)	(59 961,80574)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	65 186,33919	1 188,56252	-	14 368,13000	5 777,98853	86 521,02024
Накопленная амортизация	16.2	(39 224,33919)	(988,44736)	-	(14 368,13000)	(5 380,88919)	(59 961,80574)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	25 962,00000	200,11516	-	-	397,09934	26 559,21450
Поступление	18	-	1 278,05000	-	-	-	1 278,05000
Затраты на сооружение (создание)	19	-	-	-	-	-	-
Передача	20	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	21	(15 534,88452)	-	-	-	-	(15 534,88452)
Выбытие	22	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	23	4 042,14936	(119,76936)	-	-	(130,38024)	3 791,99976
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	24	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	25	-	-	-	-	-	-
Переоценка	26	1 280,23516	-	-	-	-	1 280,23516
Прочее	27	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	15 749,50000	1 358,39580	-	-	266,71910	17 374,61490
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	54 847,79361	2 466,61252	-	14 368,13000	5 777,98853	77 460,52466
Накопленная амортизация	30	(39 098,29361)	(1 108,21672)	-	(14 368,13000)	(5 511,26943)	(60 085,90976)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	15 749,50000	1 358,39580	-	-	266,71910	17 374,61490

**Примечание 23.2**

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

Примечание 23.2

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
		1	2
Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации			
Балансовая стоимость основных средств	1	15 749,50000	25 962,00000
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	1 280,23516	317,34496
Отложенный налог по переоценке	3	-	-
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	14 469,26484	25 644,65504

**Примечание 25. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10,60450	65,91322
5	Расчеты с персоналом	-	-
6	Расчеты по социальному страхованию	-	1 380,06603
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	285,24356	134,04411
9	Запасы	184,29006	2 527,36841
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
11	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	638,97298	542,59831
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	1 119,11110	4 649,99008



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

**Прочая кредиторская задолженность**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	436,80559	524,63646
3	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
4	Прочее	-	-
5	Итого	436,80559	524,63646

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

**Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	527 160,81266	399 220,85456
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-
4	Итого	527 160,81266	399 220,85456

31.1.1. Страховщик в течение 2020 г. получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 7 967 035 тысяч рублей (в течение 2019 г. : 7 985 382 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 7 833 582 тысячи рублей (в течение 2019 г. : 7 661 223 тысяч рублей).

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

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

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

**Примечание 36 Резервы - оценочные обязательства**

**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на На 31 декабря 2019 г.	-	-	-	835,75784	835,75784
2	Создание резервов	-	-	-	13 141,73045	13 141,73045
3	Использование резервов	-	-	-	(7 832,57470)	(7 832,57470)
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 2020 г.	-	-	-	6 144,91359	6 144,91359

### Примечание 37. Прочие обязательства

#### Прочие обязательства

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с покупателями и клиентами		-
4	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-
5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
6	Расчеты с персоналом	17,60262	
7	Налог на добавленную стоимость полученный	25,30747	179,69463
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	80,84309	28,90800
9	Авансы (предоплаты) полученные		
10	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий		
11	Расчеты по социальному страхованию	1 103,52653	
12	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
13	Прочее		
14	Итого	1 227,27971	208,60263

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

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

**Примечание 38.2**  
**Капитал за 2020 год**

Таблица 38.2

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

**Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования**

**Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию**

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	399 220,85456	386 213,74997
2	Поступило	8 180 400,28179	7 985 382,32046
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	7 882 891,72398	7 744 817,62701
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:	227 714,85912	172 661,83984
5	в результате проведения медико-экономического контроля	135 243,51079	44 511,44009
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	57 036,33940	66 966,90102
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	21 085,04205	43 245,42984
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	14 349,96688	17 938,06889
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	-	-
10	Прочие поступления целевых средств	69 793,69869	67 902,85361
11	Использовано	(8 050 865,96238)	(7 972 375,21587)
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)	(7 833 581,96373)	(7 661 222,51710)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(15 119,44596)	(20 607,00392)
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:	(15 119,44596)	(20 607,00392)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(8 410,24743)	(10 045,03514)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(3 137,81040)	(6 486,81446)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(3 571,38813)	(4 075,15432)
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	(202 164,55269)	(290 545,69485)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(1 594,36131)	-
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	527 160,81266	399 220,85456

**Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования**

**Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию**

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	<b>399 220 854,56</b>	<b>386 213 749,97</b>
2	Поступило	<b>8 180 400 281,79</b>	<b>7 985 382 320,46</b>
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	7 882 891 723,98	7 744 817 627,01
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:	<b>227 714 859,12</b>	172 661 839,84
5	в результате проведения медико-экономического контроля	135 243 510,79	44 511 440,09
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	57 036 339,40	66 966 901,02
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	21 085 042,05	43 245 429,84
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	14 349 966,88	17 938 068,89
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц		-
10	Прочие поступления целевых средств	69 793 698,69	67 902 853,61
11	Использовано	<b>(8 050 865 962,38)</b>	<b>(7 972 375 215,87)</b>
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)	(7 833 581 963,73)	(7 661 222 517,10)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(15 119 445,96)	(20 607 003,92)
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:	(15 119 445,96)	(20 607 003,92)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(8 410 247,43)	(10 045 035,14)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(3 137 810,40)	(6 486 814,46)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(3 571 388,13)	(4 075 154,32)
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	(202 164 552,69)	(290 545 694,85)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(1 594 361,31)	-
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	<b>527 160 812,66</b>	<b>399 220 854,56</b>



### Примечание 64. Налог на прибыль

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

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 456,13900)	(1 960,96300)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(288,20190)	-
4	Итого, в том числе:	(1 744,34090)	(1 960,96300)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 744,34090)	(1 960,96300)

64.1.1

-

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

Таблица 64.2

Наименование показателя	Код строк и	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	7 280,69364	9 481,89565
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019год: 20%)	2	(1 456,13873)	(1 896,37913)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3		
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	781,96388	2 608,98081
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(3 093,87100)	(2 855,65667)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	-	-
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	7	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	8	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	9	-	96,66667
Использование ранее не признанных налоговых убытков	10	20,42160	20,42160
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	11	-	-
Прочее	11.1	850,47600	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(1 744,34100)	(1 960,96300)

## Примечание 65. Дивиденды

Наименование показателя	Код строки	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		1	2
Дивиденды			
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	1	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2	937,05	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	3	(937,05)	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	4	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	5	0,03	-

Таблица 65.1

Наименование показателя	Код строки	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		1	2
Дивиденды			
Дивиденды к выплате на начало предыдущего отчетного периода	1	-	-
Дивиденды, объявленные в течение предыдущего отчетного периода	2	7 184,67	-
Дивиденды, выплаченные в течение предыдущего отчетного периода	3	(7 184,67)	-
Дивиденды к выплате на конец предыдущего отчетного периода	4	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение предыдущего отчетного периода	5	0,23	-







**Примечание 74. Операции со связанными сторонами.**

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 74.3

<b>Наименование показателя</b>	<b>Код строки</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	8 634,88844	9 590,08204
Обязательства по пенсионному обеспечению	2	-	-
Долгосрочные вознаграждения	3	-	-
Выходные пособия	4	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	5	-	-

### Примечание 63. Прочие доходы и расходы

#### Прочие доходы

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	2 222,62063
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	651,46957	386,36018
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочее	-	37,11346
12	Итого	651,46957	2 646,09427

#### Прочие расходы

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 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	534,46953	1 215,07447
12	Итого	534,46953	1 215,07447





17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на начало периода, пересмотренный	128 063,50000	-	11 442,35495	-	-	-	-	12 996,51156	-	-	-	-	-	4 621,54378	157 123,91029
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 536,35264	5 536,35264
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(132,65207)	-	-	-	-	-	-	(132,65207)
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	(132,65207)	-	-	-	-	-	-	(132,65207)
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	<sup>38</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Выкуп у акционеров (участников) собственных акций (долей участия)	<sup>38</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	<sup>65</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(937,05000)	(937,05000)
26	Прочие взносы акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочее движение резервов	-	-	376,04663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 351,73403)	(2 975,68740)
29	Остаток на 31 декабря 2021 г., в том числе:	128 063,50000	-	11 818,40158	-	-	-	-	12 863,85949	-	-	-	-	-	5 869,11239	158 614,87346
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
"22" января 2021 г.

(подпись)

В.Б.Назмутдинов  
(инициалы, фамилия)

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

**АО «ГМСК «ЗАПОЛЯРЬЕ»**

за 2020 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) 9-92-95, телефон бухгалтерии 4-30-16.

Электронная почта Компании: [polis@salekhard.ru](mailto:polis@salekhard.ru)

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 8901002054, КПП 890101001.

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 128 063 500 рублей.

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

На 31.12.2020 открыто пять филиалов, из которых в 2020 году функционировали четыре. Приказом № 24 от 21.10.2019 произведена консервация Тюменского филиала АО «ГМСК «Заполярье» с 01.11.2019 в связи с невключением в реестр страховых медицинских организаций ТФОМС Тюменской области.

Наименование филиала	Адрес	Среднесписочная численность сотрудников
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ	629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Маяковского, №4	17
1. Ноябрьский филиал	629735, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Ноябрьск, пр. Мира, д.76, оф.106	6
2. Надымский филиал	629733, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16	3
3. Губкинский филиал	629830, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Губкинский, мкр.4-й, 18	2
4. Муравленковский филиал	629601, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Муравленко, ул. Ленина, № 81	3
5. Тюменский филиал	625001, Россия, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, 160	0
<b>ИТОГО:</b>		<b>31</b>

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

В течение 2020 года в своей деятельности по обязательному медицинскому страхованию компания руководствовалась Правилами обязательного медицинского страхования (Приказ Минздрава России от 28.02.2019 N 108н "Об утверждении Правил обязательного медицинского страхования") и Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», а также:

- на территории Ямало-Ненецкого округа - Территориальной программой ОМС ЯНАО и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования от 01.01.2020 № 1 с изменениями от 07.04.2020 № 1, от 24.04.2020 № 2, от 03.06.2020 № 3, от 03.07.2020 № 4, от 22.07.2020 № 5, от 03.09.2020 № 6, от 30.09.2020 № 7, от 16.10.2020 № 8, 30.10.2020 № 9, от 06.11.2020 № 10, от 01.12.2020 № 11, от 09.12.2020 № 12.

### Уровень и динамика рентабельности активов и рентабельности собственного капитала

Показатель	2020	2019	2018	Динамика между 2020 и 2019 гг
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	5536	7 521	5 570	-1985
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	557914	549 251	630 362	+8663
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	693 809	557 914	549 251	+135895
<i>Среднегодовая величина активов, тыс. руб.</i>	<i>625862</i>	<i>553 583</i>	<i>589 807</i>	<i>+72279</i>
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	157124	159 568	157 038	-2444
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	158615	157 124	159 568	+1491
<i>Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.</i>	<i>157870</i>	<i>158 346</i>	<i>158 303</i>	<i>-476</i>
Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	157124	159 568	157 038	-2444
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	158615	157 124	159 568	+1491
<i>Среднегодовая величина чистых активов, тыс. руб.</i>	<i>157870</i>	<i>158 346</i>	<i>158 303</i>	<i>-476</i>
Рентабельность активов, %	0,9	1,4	1,5	-0,5
Рентабельность собственного капитала, %	3,5	4,7	3,5	-1,2
Рентабельность чистых активов, %	3,5	4,7	3,5	-1,2
Доля собственного капитала в балансе на конец года, %	22,9	28,1	29,1	-5,2
Фактический размер маржи платежеспособности на конец года, тыс. руб.	158615	157 124	159 568	+1491

Рентабельность активов составляет 1,4% за 2019 год и 0,9% за 2020 год. Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения 4,7% за 2019 год и 3,5% за 2020 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	2020	2019	2018	Динамика между 2020 и 2019 гг
Прибыль, полученная от осуществления инвестиционных операций - всего, тыс. руб.,	6540	7 482	5 947	-942
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	3673	5 446	5 126	-1773
облигации федерального займа	2867	2 036	821	+831
акции	-	-	-	-
вклады в уставный капитал	-	-	-	-
выданные займы	-	-	-	-
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на начало года, тыс. руб.	104769	96 991	72 000	+7778
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец года, тыс. руб.	126527	104 769	96 991	+21758
<i>Среднегодовая величина финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов), тыс. руб.</i>	<i>115648</i>	<i>100 880</i>	<i>84 496</i>	<i>+14768</i>
Рентабельность инвестиций, %,	5,7	7,4	7,0	-1,7
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	5,1	7,6	7,1	-2,5
облигации федерального займа	6,7	7,0	6,6	-0,3
акции	-	-	-	-
вклады в уставный капитал	-	-	-	-
выданные займы	-	-	-	-

## **2. Сведения о лицензиях**

Страховая компания с 01 января 2020 года работала на основании лицензии на проведение обязательного медицинского страхования ОС № 1947-01 от 27.12.2018 года - без ограничения срока действия.

## **3. Опыт работы**

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

Компания осуществляла в 2020 году страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании договора № 01 от 01.01.2020 о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенного с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого автономного округа и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенных с 38 медицинской организацией.

Опыт работы по обязательному медицинскому страхованию компании составляет 26 лет.

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

В 2020 году работали филиалы компании в городах Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Надым.

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

Операции по перестрахованию в 2020 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» - Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров от 28.09.2020 № 22).

Единоличным исполнительным органом управления в компании с 25.01.2019 является генеральный директор – Назмутдинов Вячеслав Борисович (Советом директоров был переизбран на срок с 02.02.2019 по 01.02.2022 (протокол Совета директоров от 25.01.2019 № 2)).

Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью АО «ГМСК «Заполярье» является ревизионная комиссия (Ревизор), в которую избрана (протокол № 1 от 28.09.2020):

- Алишева Зульфия Тимралиевна.

С 03.08.2016г. в должности главного бухгалтера работает Козлова Наталья Ивановна. С 02.03.2020 находится в декретном отпуске.

С 05.03.2020 г. в должности Временно исполняющий обязанности главного бухгалтера работает Балаганская Мария Валерьевна.

Актuarная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) в течение 2020 года не проводилась, так как компания занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

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

## 5. Положение на рынке ценных бумаг

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

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



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

Количество акций на 31.12.2020 составило 31 235 штуки.

## 6. Сведения о рейтингах страховщика

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

## 7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

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

## 8. Важнейшие операции

По итогам 2020 года в целом по компании сложился положительный финансовый результат деятельности, получена прибыль до налогообложения в размере 7280,7 тыс. руб. (в 2019 году 9 482 тыс. руб.)

### Динамика основных финансовых показателей компании

тыс. руб.

Показатели	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018	Процентное соотношение между 2020 и 2019 гг.
Активы	693 809	557 914	549 251	124,4%
Страховые резервы (по страхованию жизни и по страхованию иному,		0	0	
Собственные средства	158 615	157 123	159 568	101%
Финансовый результат до налогообложения	7 281	9 482	6 982	76,79%
Чистая прибыль	5 536	7 521	5 570	73,61%
Совокупный финансовый результат	5 404	8 592	9 500	62,90%

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

Основание	Период	Сумма дивидендов, руб.		
		АО «УМК «Нордмедком» (23 917 акций)	ООО «ЦВМР «АХМАНКА» (3 659 акций)	ООО «Поликлиника Консультационно- Диагностическая им. Нигинского» (3659 акций)
Начислены и выплачены дивиденды в 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
<b>ВСЕГО начислено и выплачено в 2018 году:</b>	<b>3 925 927 рублей</b>			
<b>Начислены и выплачены дивиденды в 2019 году</b>				
Протокол № 1 очередного общего собрания акционеров от 29.04.2019	2018 год	2 132 440	326 236	326 236
Протокол № 2 очередного общего собрания акционеров от 19.08.2019	6 месяцев 2019	1 931 059	295 428	295 428
Протокол № 3 очередного общего собрания акционеров от 09.12.2019	9 месяцев 2019	1 437 890	219 979	219 979
<b>ВСЕГО начислено и выплачено в 2019 году:</b>	<b>7 184 675 рублей</b>			
<b>Начислены и выплачены дивиденды в 2020 году</b>				
Протокол № 1 очередного общего собрания акционеров от 27.09.2020	2019	717510	109770	109770
<b>ВСЕГО начислено и</b>				

<b>выплачено в 2019 году:</b>	<b>937 050 рублей</b>
-----------------------------------	-----------------------

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

## 9. Принципы учетной политики

Приказом по АО «ГМСК «Заполярье» от 31.12.2019 № 32 продлено действие учетной политики на 2020 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, утвержденными Банком России, МСФО и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

В учетной политике на 2020 год не установлены методы расчета (оценки) страховых резервов, так как АО «ГМСК «Заполярье» занимается исключительно обязательным медицинским страхованием.

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

Производилась переоценка группы однородных объектов основных средств, включающие недвижимость, состоящую из непромышленных помещений, а также земельный участок, в конце года по состоянию на 31.12.2020 года. Переоценка производилась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью "ЭКО-Н", справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации).

Переоцененные объекты:

<b>Группа основных средств, подлежащих переоценке: Здания</b>	
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
<b>Группа основных средств, подлежащих переоценке: Земельные участки</b>	
Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: земельные участки, предназначенные для размещения административных и офисных зданий, объектов образования, науки, здравоохранения и социального	629003 Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард ул. Маяковского 4

обеспечения, физической культуры и спорта, культуры, искусства, религии, общая площадь 729 кв.м.	
--	--

Резерв под обесценение финансовых вложений не формируется.

Проверка на обесценение финансовых вложений не проводится.

Оценочное обязательство на оплату отпусков начисляется ежемесячно из расчета 18% от начисленного фонда оплаты труда. Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца. Основная сумма оценочного обязательства по состоянию на 31.12.2020 составила 4106,66 тыс. рублей.

Оценочное обязательство в размере 2038,26 тыс. руб. начислено по результатам дела № А81-4309/2020 по исковому заявлению общества с ограниченной ответственностью "Визус-1".

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

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

Уровень существенности в бухгалтерском учете признан равным 5 %.

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

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

## **10. Проверка адекватности страховых резервов**

Ввиду отсутствия иной страховой деятельности кроме обязательного медицинского страхования в 2020 году страховые резервы не формировались.

## **11. Информация о принятых страховых рисках**

Ввиду отсутствия иной страховой деятельности кроме обязательного медицинского страхования в отчетном году информация о принятых страховых рисках на 01.01.2020 и 31.12.2020 отсутствует.

## **12. Анализ оплаченных убытков**

Ввиду отсутствия иной страховой деятельности кроме обязательного медицинского страхования в отчетном 2020 году оплаченных убытков не было.

### **13. Информация по сегментам**

Свою деятельность в 2020 году АО «ГМСК «Заполярье» проводило по одному операционному и географическому сегменту - обязательное медицинское страхование на территории Ямало-Ненецкого автономного округа.

### **14. Информация по прекращаемой деятельности**

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

### **15. События после отчетной даты**

События после отчетной даты отсутствуют

### **16. Информация об условных обязательствах и условных активах**

Условные обязательства и условные активы отсутствуют.

### **17. Информация о фонде предупредительных мероприятий**

Положением об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2020 год формирование фонда предупредительных мероприятий не предусмотрено и соответственно информация о формировании фонда предупредительных мероприятий и направлениях использования его средств отсутствует.

## 18. Информация о связанных сторонах

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

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

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

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

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу с учетом взносов составило 9590 тыс. руб..

Иные операции со связанными сторонами в 2020 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 2019 год высшим органом управления в сентябре 2020 года принято решение о распределении чистой прибыли.

В апреле 2021 года будет проведено Общее собрание акционеров общества; по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за отчетный 2020 год будет распределена чистая прибыль общества.

## **23. Информация о реорганизации страховщика**

Реорганизация АО «ГМСК «Заполярье» в 2020 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 2020 году являлись:

1. Развитие Общества в области обязательного медицинского страхования:
  - Качественное сопровождение застрахованных лиц на всех этапах оказания медицинской помощи согласно Регламенту взаимодействия участников обязательного медицинского страхования при информационном сопровождении застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи;

- Доукомплектование штата высокопрофессиональными врачами-экспертами;
  - Повышение квалификации страховых представителей;
  - Увеличение мест присутствия страховых представителей на базе медицинских учреждений;
  - Установка средств оперативной телекоммуникационной связи в медицинских учреждениях со страховыми представителями;
  - Развитие собственных каналов информирования застрахованных лиц (интернет сайт и социальные сети);
  - Увеличение объемов информирования по средствам СМИ.
2. Увеличение численности застрахованных лиц до 187 тыс. человек.
    - Открытие офиса по защите прав застрахованных лиц в г. Новый Уренгой.
  3. Оптимизация инвестиционного портфеля Общества:
    - Реализация не приносящих доход активов;
    - Сокращение расходов на аренду помещений;
    - Приобретение активов;
    - Инвестирование собственных денежных средств в финансовые инструменты.
  4. Усовершенствование системы внутреннего контроля:
    - Разработка и внедрение программных средств контроля.
  5. Обеспечения финансовой устойчивости Общества:
    - Достижение планируемой прибыли компании в размере 5 250 тыс. руб.

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

На 31 декабря 2020 года в штате компании состояли 34 страховых представителей (в 2019 году было 36 страховых представителя):

I уровня – 14 человек;

II уровня – 13 человек;

III уровня – 7 человек.

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

В целях оптимизации инвестиционного портфеля Общества Страховой компанией реализовано нежилое помещение по адресу г. Тюмень, ул. Республики, 160.; денежные средства были направлены на приобретение облигаций федерального займа.



## 25. Система внутреннего контроля

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

Все виды рисков оказывают существенное влияние на деятельность компании, отвлекают средства на управление рисками, усиление внутреннего контроля и т.д. Кроме того, страховое поле компании сформировано преимущественно из лиц, моложе и старше трудоспособного возраста, которые подвержены более частым заболеваниям, в связи с чем утвержденного объема финансирования средств по подушевому нормативу на финансирование медицинской помощи, как правило, не хватает и компания вынуждена обращаться в территориальный фонд ОМС за предоставлением средств из нормированного страхового запаса (НСЗ), что влечет за собой неполучение доходов на ведение дела в размере 1% от объема финансирования из НСЗ (в 2020 году не получены доходы в сумме 65,7 миллиона рублей, в 2019 г. – 6,5 миллиона рублей, в 2018г. – 8 миллионов рублей). Данные цифры являются достаточно весомыми для компании. Для примера чистая прибыль за эти годы составила 5,3 млн. руб., 7,5 млн. рублей, 5,6 млн. рублей соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

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

№ п/п	Вопросы	Ответ: Да/Нет
<b>Система бухгалтерского учета</b>		
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
<b>Система внутреннего контроля</b>		
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: \_\_\_\_\_



/Намуудинов Вячеслав Борисович/

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

---

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

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)  
ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ МЕДИЦИНСКАЯ  
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЗАПОЛЯРЬЕ»  
ЗА 2020 ГОД**

Тюмень, 2021

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ГМСК «Заполярье»

### Мнение

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

состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о финансовых результатах страховой организации за 2020 год;
- отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 год;
- отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год;
- примечаний и пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «ГМСК «Заполярье» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств

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

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

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

#### Отчет

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой финансовой отчетности АО «ГМСК «Заполярье» за 2020 год мы провели проверку: - выполнения АО «ГМСК «Заполярье» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора; - эффективности организации системы внутреннего контроля АО «ГМСК «Заполярье» требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года АО «ГМСК «Заполярье» имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, принимаемых АО «ГМСК «Заполярье» для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств АО «ГМСК «Заполярье», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «ГМСК «Заполярье», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ГМСК «Заполярье» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с ОСБУ, применимыми страховыми организациями, и МСФО.

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

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы АО «ГМСК «Заполярье» в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в АО «ГМСК «Заполярье»;

б) по состоянию на 31 декабря 2020 года в АО «ГМСК «Заполярье» создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров АО «ГМСК «Заполярье», и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

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

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

д) отчеты службы внутреннего аудита АО «ГМСК «Заполярье» о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности АО «ГМСК «Заполярье», их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности АО «ГМСК «Заполярье»;



ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Совет директоров, исполнительные органы управления АО «ГМСК «Заполярье» рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



Р.Т. Алибаева

квалификационный аттестат аудитора  
03-000388 от 30.10.2012.  
ОРИЗ 22006159975

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

6/10/2006  
Avery

