

**Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой
отчетности
АО «ГМСК «Заполярье» 2017 год**

Тюмень-2018 год

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Государственная медицинская страховая компания «Заполярье», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными и федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Государ-

ственная медицинская страховая компания «Заполярье» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» за 2015 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 28 апреля 2016 года с выражением немодифицированного мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

«27» апреля 2018 года

Ведущий аудитор
ООО АФ «Аудит-Контакт»



Н.И. Панышева
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000414 от 30.10.2012г.
Член СРО НП «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)
ОРНЗ 21203073246

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» (АО «ГМСК «Заполярье»)
ОГРН № 1028900507657
Местонахождение: 629003, Россия, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Салехард, ул. Маяковского, д. 4

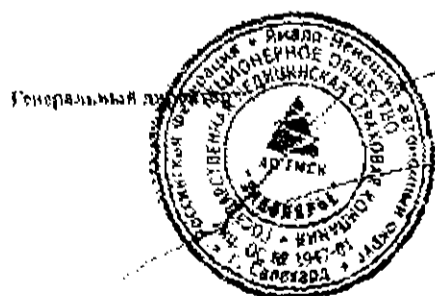
Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Аудит-Контакт» (ООО АФ «Аудит-Контакт»)
ОГРН № 1027200780144
Местонахождение: 625026, Россия, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Мельникайте, д.106, оф. 215
ООО АФ «Аудит-Контакт» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11203086633

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	30434	4338
Депозиты в кредитной организации	72000	86000
Инвестиции, удерживаемые до срока или шклина	-	-
Активы, удерживаемые для продажи	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	470448	235768
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	756	3141
Инвестиционная собственность	26913	-
Основные средства и нематериальные активы	27358	61644
Отложенные налоговые активы	-	-
Прочие активы	2453	1767
Всего активов	630362	392658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Субординированные займы	-	-
Прочие привлеченные средства	-	-
Кредиторская задолженность	975	1170
Опционные обязательства	1987	1779
Сложившиеся налоговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	470362	234009
Всего обязательств	473324	236958
КАПИТАЛ		
Акционерский капитал	128064	128064
Эмиссионный доход	-	-
Резервный капитал	10764	10206
Положительная переоценка активов	7996	8664
Резерв по переоценке (финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	-	-
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	10214	8766
Всего капитала, причитающегося акционерам Общества	157038	155700
Доля неконтролирующих акционеров	-	-
Всего капитала	157038	155700
Всего обязательств и собственного капитала	630362	392658



Генеральный директор

Назмутдинов В.Б.

Главный бухгалтер

Козлова Н.И.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочие доходы	6492	7032
Прочие расходы	-	-
Чистый процентный доход	-	-
Смешанные доходы	-	-
Смешанные расходы	-	-
Чистый валютный доход	-	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости, уменьшая которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с нефинансовыми активами	-	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Доходы от операций в сфере обязательного медицинского страхования	81108	81356
Прочие операционные доходы (расходы)	9674	4246
Операционные доходы	-	-
Расходы под обязательное	-	-
Расходы на персонал	-30858	-49064
Прочие операционные расходы и эквивалентные расходы	-35723	-29172
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	10693	13958
Налог на прибыль	-2691	-2800
Прибыль (убыток) за год	8002	11158
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	-
Пересчет задолж.	-668	2197
Всего доходов, которые не могут быть инвестированы, реклассифицированы и работают прибылью или убытком	-	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-668	2197
Всего совокупного дохода за год	7334	13355
Прибыль по акциям	-	-
Базовая прибыль по акциям (руб.)	256	357
Разовая прибыль на акцию (руб.)	256	357

Генеральный директор



Наамутдинов В.Б.

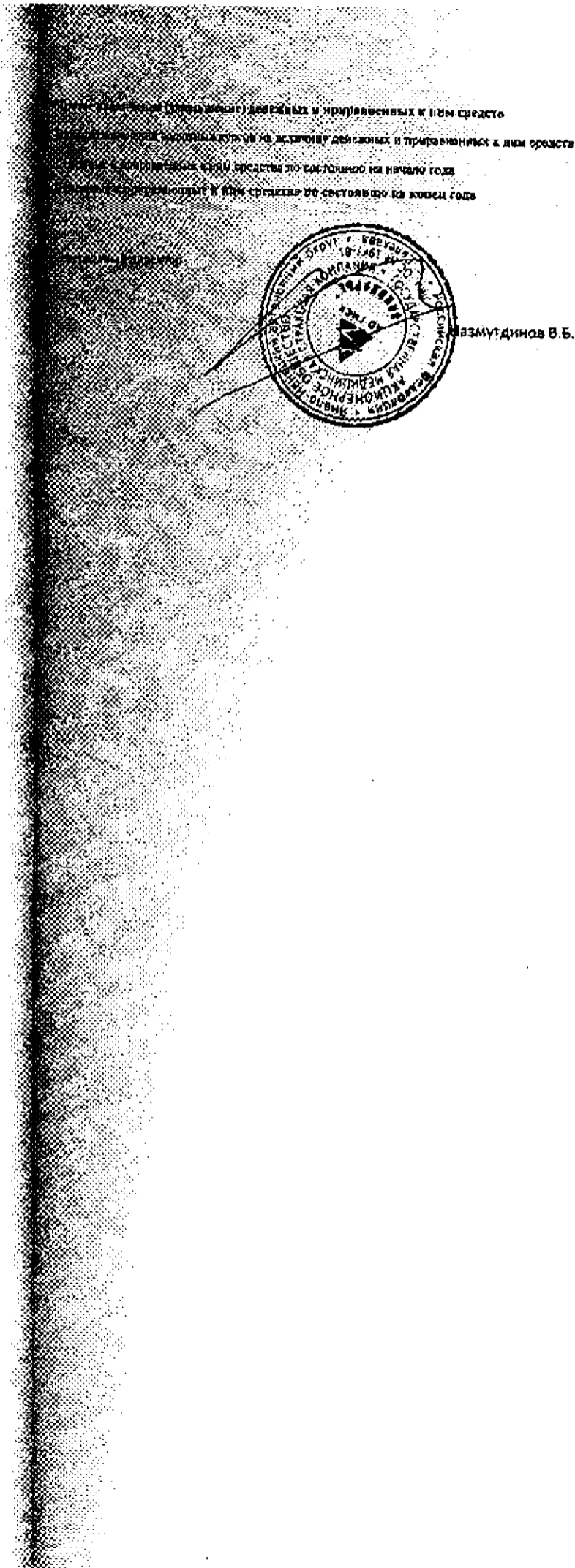
Главный бухгалтер

Козлова Н.И.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

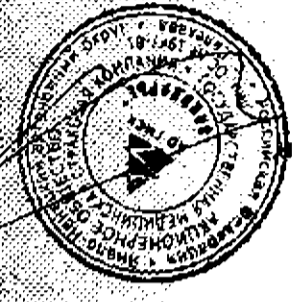
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	6492	7032
Процентные расходы выплаченные	-	-
Комиссионные доходы полученные	-	-
Комиссионные расходы выплаченные	-	-
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Поступления, связанные с обязательствами медицинским страхованием	7140394	6423266
Платежи, связанные с обязательствами медицинским страхованием	-7060631	-6404636
Поступления (выплаты) по иррипным доходам (расходам)	22329	5033
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	-77802	-73646
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Прочие активы	-	-
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Счета и депозиты банков	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-
Депозитные сертификаты и векселя	-	-
Прочие обязательства	-	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов на прибыль	30782	-43131
Налог на прибыль уплаченный	-437	-5902
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	30345	-49933
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения дочерних предприятий за вычетом полученных денежных средств	-	-
Продажи дочерних предприятий за вычетом выплаченных денежных средств	-	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	-
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	-	-
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретения инвестиционной собственности	-	-
Продажи инвестиционной собственности	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления сублимированных займов	-	-
Погашение сублимированных займов	-	-
Поступления прочих привлеченных средств	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	-	-
Выпуск облигаций	-	35006
Выкуп собственных акций	-	-
Дивиденды выплаченные	-1249	-11104
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-1249	23902



1. Средства (денежные) дебетовых и кредитовых и т.п. средств
 2. Средства (денежные) дебетовых и кредитовых и т.п. средств
 3. Средства (денежные) дебетовых и кредитовых и т.п. средств
 4. Средства (денежные) дебетовых и кредитовых и т.п. средств

26096	-25131
4338	29469
<u>30434</u>	<u>4338</u>



Главный бухгалтер

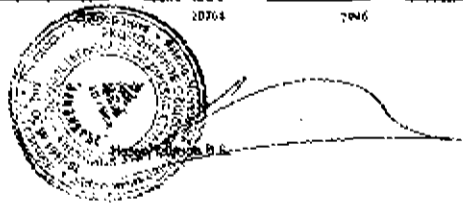
Мазмудин В.Б.

Козлова Н.И.

Акционерное общество "Государственная медицинская страховая компания "Этальер"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ

тыс. рублей	Квартал, представляющий собой период						Всего
	Акционерный капитал	Резервный капитал	Источники формирования капитала	Резерв на покрытие финансовых рисков, связанных с операциями	Резерв на покрытие курсовых разниц	Перевыполнение обязательств (выполнение убытков)	
За период, истекающий 31 июля 2017 года	129064	110208	6664	-	-	3766	155708
Баланс в начале периода	-	-	-	-	-	3000	3000
Привнесены вкладами	-	-	-	-	-	-	-
Привнесены вкладами	-	-	-	-	-	-	-
Изменения от переоценки валютных средств от иностранных инвесторов и валютных средств от иностранных инвесторов	-	-	-	668	-	-	668
Вознаграждения за управление активами	-	-	-	-	-	-	-
Вознаграждения за управление активами	-	-	-	-	-	-	-
Вознаграждения за управление активами	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы и расходы	-	-	-	-	-	-	-
Отношения с участниками, управляющими активами и другими лицами	-	-	-	-	-	6033	6033
Вознаграждения	-	-	-	-	-	-	-
Субсидии от государства (распределение)	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды от участия	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменений с балансом	-	538	-	-	-	-2171	-1105
Баланс на конец периода	129064	110746	6664	-	-	9829	157603
За период, истекающий 31 июля 2018 года	129064	110746	6664	-	-	10014	157608

Исполнительный директор



Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Подпись 11.07

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

1. Введение.....	3
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	4
3. Краткое изложение принципов учетной политики.....	4
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	13
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	13
6. Новые учетные положения.....	14
7. Первое применение МСФО.....	14
8. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
9. Депозиты в банках.....	17
10. Ценные бумаги.....	17
11. Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность.....	17
12. Основные средства и нематериальные активы.....	18
13. Резерв незаработанной премии.....	19
14. Резерв убытков.....	19
15. Оценка страховых обязательств.....	19
16. Кредиторская задолженность.....	20
17. Прочие заемные средства.....	20
18. Резервы под обязательства и отчисления резерв на отпуска.....	20
19. Уставный капитал.....	21
20. Целевые средства по ОМС.....	21
21. Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств.....	22
22. Анализ премий и выплат.....	22
23. Процентные доходы.....	22
24. Процентные расходы.....	22
25. Прочие операционные доходы.....	22
26. Доходы по ОМС.....	22
27. Административные и прочие операционные расходы.....	23
28. Налог на прибыль.....	23
29. Дивиденды.....	24
30. Управление финансовыми рисками.....	24
31. Управление капиталом.....	26
32. Условные обязательства.....	27

31. Операции со связанными сторонами.....	28
32. Реорганизация.....	29
33. События после окончания отчетного периода.....	29

1. Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» (далее «Страховая компания») подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Страховая компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Страховая компания является Акционерным Обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Решением внеочередного общего собрания акционеров утверждена новая редакция устава АО «МСК «Заполярье» (протокол № 2 от 22.01.2016 г.)

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

Страховая компания осуществляла свою деятельность в 2017 году на основании следующих полученных лицензий:

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

На 31 декабря 2017 года Страховая компания имеет следующие филиалы:

Наименование филиала	Адрес
Ноябрьский филиал	629805, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Ноябрьск, ул.Ленина, д.84/84
Губкинский филиал	629830, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Губкинский, микрорайон 4, д.18
Муравленковский филиал	629602, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Муравленко, ул.Ценина, д.81
Надымский филиал	629736, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Надым, ул.Зверева, д.16А
Тюменский филиал	625035, Тюменская область, г.Тюмень, ул.Республики, д.160

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Страховая компания зарегистрирована по следующему адресу: 629003, Ямало-Ненецкий автономный округ г.Салехард, ул.Маяковского, д.4. Основным местом ведения деятельности Страховой компании является территория Ямало-Ненецкого автономного округа Тюменской области.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее - «рублях»).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для страховых компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Страховой компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Краткое изложение принципов учетной политики.

Система представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющейся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, не использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются единообразно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

14

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Страховая компания может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для



дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Прекращение признания финансовых активов. Страховая компания прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Страховая компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Депозиты в банках отражаются, когда Страховая компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Страховой компании отсутствует намерение

осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность отражается при наступлении контрактного срока погашения. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров. Дебиторская задолженность по страхованию включает расчеты с агентами, страховщиками. Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Страховая компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение по каждому контрагенту.

Основные средства. Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Страховой компании и сумма расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о совокупном доходе как понесенные затраты.

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки.

Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Страховой компанией и производится полное списание при выбытии актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Операционная аренда. Когда Страховая компания выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Страховой компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Страховые и инвестиционные контракты — классификация. Страховая компания заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховые контракты - это контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом Страховая компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Услуги, не относящиеся к страхованию, представляющие собой операции без передачи страховых рисков, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за минусом возвращенных сумм и за минусом удержанной комиссии.

Инвестиционные контракты - это контракты, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Страховая компания осуществляет следующие основные виды страхования:

- Обязательное медицинское страхование;
- Добровольное медицинское страхование.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Страховой компании платными медицинскими услугами. Эти услуги включаются в страхование только в том случае, если Страховая компания на момент заключения контракта не уверена в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования.

Обязательное медицинское страхование. Территориальный фонд обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого автономного округа (ТФОМС) осуществляет программу обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков, включая АО «ГМСК «Заполярье», которые заключили договоры с ТФОМС с целью управления частью данной программы. Страховая компания получает авансы от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, предоставленные этими учреждениями в рамках программы ТФОМС. Средства, получаемые Страховой компанией от ТФОМС, оставшиеся невыплаченными за медицинские услуги, остаются у Страховой компании и отражаются как обязательство по обязательному медицинскому страхованию. Это обязательство не является финансовым, поскольку оно не результирует в оттоке денежных средств Страховой компании. Погашение обязательств будет осуществляться посредством оказания услуг. Страховая компания не принимает страхового риска в связи с участием в данной программе. За эти услуги Страховая компания получает финансирование на ведение дела. Финансирование на ведение дела отражается в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Страховые премии. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

Премии признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты вступления в силу страхового полиса.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования. Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков.

Обязательства по договорам страхования.

Резерв незаработанной премии. Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о совокупном доходе таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Резервы убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена

на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Страховой компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Страховой компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. **Тестирование полноты обязательств.** На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о совокупном доходе путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва не истекшего риска.

Отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные, сторвейерские платежи, расходы на печать полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей консолидированной финансовой отчетности резерв не истекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается балансовым методом в части перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается по налоговым ставкам, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, когда существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Страховой компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Страховой компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей

оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Кредиторская задолженность по страховым обязательствам и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Займы полученные включают в себя привлеченные кредиты банков и прочих кредиторов. Займы полученные отражаются в балансе по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Страховой компании перед ее кредиторами.

Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая зарегистрирована в соответствии с законодательством.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Страховой компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные

отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Страховой компании.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Страховая компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Страховой компании с 1 января 2012 года:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Изменение к МСФО (IAS) 24 разъясняет определение связанной стороны для упрощения выявления таких взаимоотношений и исключает непоследовательность ее применения. Изменение предусматривает исключение из требований по раскрытию информации для сделок с государством или компаниями, которые контролируются, совместно контролируются тем же государством, что и компания-составитель отчетности, или на которые это государство оказывает значительное влияние. Страховая компания применяет данное изменение при раскрытии договорных обязательств по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие

ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. В настоящее время Страховая компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

6. Новые учетные положения.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Страховая компания еще не приняла досрочно:

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2012 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Страховая компания считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. Данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Страховой компании.

7. Первое применение МСФО.

31 декабря 2010 года является датой, начиная с которой Страховая компания применяет МСФО. При подготовке данной финансовой информации руководством Страховой компании были сделаны некоторые корректировки для соответствия с МСФО.

Страховые резервы. Корректировки страховых резервов для отражения разницы в учетных правилах между РПБУ и МСФО.

Резерв незаработанной премии (РНП) в соответствии с МСФО рассчитывается на основе страховой брутто премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. В соответствии с РПБУ резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной страховой нетто премии (рассчитанной как брутто премия за минусом комиссионного вознаграждения агентам и брокерам, а также ряда обязательных отчислений от страховых премий в резервы) по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Резерв убытков в соответствии с МСФО рассчитывается актуарными методами и базируется на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет, тогда как в соответствии с РПБУ применение профессиональных суждений и оценок ограничено требованиями инструкций страхового регулятора, кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.

Отложенные аквизиционные расходы. В соответствии с МСФО доходы и связанные с ними расходы отражаются с использованием принципа соответствия. Аквизиционные расходы откладываются и признаются одновременно с признанием соответствующих страховых премий. В соответствии с РПБУ резерв незаработанной премии отражается за вычетом отложенных аквизиционных расходов.

Основные средства. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, в соответствии с МСФО 29, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, поэтому Страховая компания не применяет положения МСФО 29. Страховая компания использовала нормы амортизации основных средств на основе их срока полезного использования для целей данной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО на основе российского законодательства. По состоянию на 1 января 2016 года здания Страховой компании были переоценены с учетом отчетов независимого оценщика по РПБУ и соответственно скорректированы для отражения справедливой стоимости по МСФО по методу рыночных цен. По состоянию на 31 декабря 2017 года здания были переоценены с учетом отчетов независимого оценщика по МСФО (по методу рыночных цен). Переоценка была отражена в составе прочего совокупного дохода.

Отложенное налогообложение. Концепция отложенного налога в РПБУ аналогична концепции МСФО 12 «Налоги на прибыль». Сумма отложенного налога, отражаемая в данной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО, в основном, формируется за счет оценки

налоговых последствий корректировок, сделанных к отчетности Страховой компании в соответствии с РПБУ при приведении их в соответствие с величинами, отраженными в данной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Наращенные доходы/(расходы). В соответствии с МСФО расходы отражаются в том отчетном периоде, когда они были осуществлены, при этом допускается применение суждений и оценок в отношении суммы осуществленных расходов. В соответствии с РПБУ применение суждений и оценок ограничено нормативными требованиями, кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.

Списание активов. Некоторые категории активов (например, запасы, материалы и прочее) по РПБУ не соответствуют критериям признания активов по МСФО. Также прочие активы, на основании суждения руководства Страховой компании, безнадежные ко взысканию, списываются за счет нераспределенной прибыли для целей МСФО. Такая возможность для целей РПБУ ограничена формальными требованиями и наличием соответствующей документации.

Ниже представлена таблица соответствия собственных средств по РПБУ с МСФО:
(раскрываются разницы между крайними строками)

	31 декабр я 2017	31 декабр я 2016	31 декабря 2015
Собственные средства Страховой компании (РПБУ)	157038	155700	103821
Страховые резервы			
Отложенные аквизиционные расходы			
Основные средства			
Отложенное налогообложение			
Наращенные доходы / (расходы)			
Списание активов			
Резерв под обеспечение			
Справедливая стоимость финансовых инструментов			
Прочее			
Собственные средства по МСФО	157038	155700	103821

При подготовке отчета о совокупном доходе руководством Страховой компании были
сделаны некоторые корректировки для соответствия с МСФО.

	2017	2016
Прибыль/Убыток Группы по РПБУ	8002	11159
Страховые резервы		
Отложенные аквизиционные расходы		
Основные средства		
Отложенное налогообложение		
Наращенные доходы / (расходы)		
Списание активов		
Резерв под обеспечение		
Прибыль/Убыток по МСФО	8002	11159

8. Денежные средства и их эквиваленты.

На 31.12.17 года: Денежные средства размещены

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>I Денежные средства и их эквиваленты</i>		
	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<i>Наличные средства</i>	0	0	0
<i>Расчетные счета в банках</i>			
<i>- в российских рублях</i>	30434	4338	29469
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	30434	4338	29469

- АО «АЛЬФА-БАНК» - 30 000 тыс. руб.

- ПАО «Россельхозбанк» -12 000 тыс. руб.

- АО «ГАЗРОМБАНК» – 30 000 тыс. руб.

На 31.12.16 года: Денежные средства размещены

- ПАО Западно-Сибирский коммерческий банк.- 50 000 тыс. руб.

- АО «АЛЬФА-БАНК» -6 000 тыс. руб.

- ПАО «Россельхозбанк» -15 000 тыс. руб.

- АО «ГАЗРОМБАНК» – 15 000 тыс. руб.

На 31.12.2015 года: 100% денежных средств размещено в ОАО Западно-Сибирский коммерческий банк.

9. Депозиты в банках.

I. Депозиты в банках	2017	2016	2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
	72000	86000	25100
	72000	86000	25100

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и не обеспеченными и не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2017 года приблизительно равна балансовой стоимости.

10. Ценные бумаги.

АО «ГМСК «Заполярье» не является держателем ценных бумаг.

11. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования			
Авансы ЛПУ	468139	234026	499949
Прочая дебиторская задолженность	5145	4883	2969
Резерв по прочей дебиторской задолженности			

24

Итого краткосрочной дебиторской задолженности (за минусом предоплат)	473284	238909	502918
---	---------------	---------------	---------------

Долгосрочная дебиторская задолженность

Итого долгосрочной дебиторской задолженности

Итого дебиторской задолженности

12. Предоплаты.

Предоплаты <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Предоплата по ОМС	468139	234026	499949
Предоплата по ДМС			
Аванс по налогу на прибыль	756	3141	1902
Предоплата по товарам и услугам	173	369	99
Прочая предоплата			
Итого предоплат	469068	237536	501950

13. Основные средства и нематериальные активы.

Основные средства и нематериальные активы

Остаточная стоимость <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Транспорт	Оборудование	Прочие основные средства
На 31.12.2017 - 54271	53293	0	335	643
На 31.12.2016 - 61644	59300	0	96	2248
На 31.12.2015 - 48178	48178	229	155	2172

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31.12.2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «ЭКО-Н», обладающей признами квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местоположению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости аналогичных объектов. В случае если активы были бы отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации балансовая стоимость зданий составила бы 53293 тыс. руб.

14. Резерв незаработанной премии.

Резерв незаработанной премии не создавался.

15. Резерв убытков.

Резерв убытков не создавался.

16. Оценка страховых обязательств.

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимаются заявленные, но неурегулированные на отчетную дату обязательства, подлежащие оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено в установленном законом или договором порядке. В случае, если о страховом событии заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате, не установлен, размер резерва определяется экспертным путем.

Для целей оценки величины резерва произошедших, но не заявленных убытков используются расчеты резерва четырьмя методами: двумя, относящимся к методам «цепной лестницы», и двумя, относящимся к методам, основанным на независимости нормированных приращений убытка от года события. Расчет производится за двадцать кварталов развития убытков следующими методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы;
- Стандартный метод цепной лестницы;
- Метод на основе независимости приращений убытка от года события;
- Метод доверительный по отношению к годам событий.

С целью соблюдения принципа осмотрительности, для оценки полученных результатов отсекаются крайние значения (экстремумы) резерва, рассчитанного по указанным выше методам. Оставшиеся два значения резерва усредняются. При этом используется метод «средней гармонической». Выбор данного метода усреднения обусловлен тем, что результирующее значение средней может составлять не более удвоенного значения наименьшего резерва. Таким образом, если сравниваемые значения резервов будут близки друг к другу, полученный результат будет стремиться к значению средней арифметической. Однако, если одно значение значительно превосходит другое, данная

26

методика позволит более качественно и адекватно страховому портфелю оценить необходимый размер резерва. Выбор окончательного результата расчетов зависит от того, насколько каждый из перечисленных выше методов адекватен наблюдаемым событиям за предыдущие периоды. В этих целях используется «gap-off» анализ фактически реализовавшегося резерва по предыдущим отчетным датам и сравнение полученного значения с опытом реализации резерва прошлых лет. При этом крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа. При выявлении изменений в динамике развития убытков или величине убытков за базу расчета берется период со статистически однородными данными.

Добровольное медицинское страхование в течение 2015, 2016, 2017 года не осуществлялось.

17. Кредиторская задолженность.

<u>Кредиторская задолженность</u> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2016 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2015 года</u>
Кредиторская задолженность перед агентами		-	-
Кредиторская задолженность по прочему прямому страхованию			-
Итого страховой кредиторской задолженности			
Кредиторская задолженность перед поставщиками			-
Поступление средств на увеличение УК			-
Итого финансовой кредиторской задолженности			
Кредиторская задолженность перед персоналом			
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	176	279	278
Прочая кредиторская задолженность	799	892	168
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	975	1171	446
Итого кредиторской задолженности	975	1171	446

18. Прочие заемные средства.

<u>(в тысячах российских рублей)</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Кредиты	0	0
Займы	0	0
Итого прочих заемных средств	0	0

19. Резервы под обязательства и отчисления резерв на отпуска.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016	2015
Резерв отпусков	1987	1779	2691
Итого обязательств	1987	1779	2691

20. Уставный капитал.

Уставный капитал на 31.12.2016г. - 128 064 тыс.руб., 31.12.2017 г. составляет 128 064 тыс.руб., По состоянию на 31.12.2017 года АО «ГМСК «Заполярье» выпущено и полностью оплачено 31235 штуки обыкновенных бездокументарных именных акций по номинальной стоимости 4 100 руб. за 1 акцию. Распределение акций представлено в таблице:

<i>Наименование держателя акций</i>	<i>Доля принадлежащих акций АО(%)</i>	<i>Количество принадлежащих акций ОАО (шт.)</i>	<i>Доля в чистых активах в рублях</i>
АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	76,57	23917	98 059 700
ООО «ЦВМР «АХМАНКА»	11,71	3659	15 001 900
ООО «Поликлиника Консультативно - Диагностическая им. Нигинского»	11,71	3659	15 001 900
Итого:	100	19 042	128 063 500

В соответствии с российским законодательством Страховая компания распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

21. Целевые средства по ОМС.

Ниже представлено движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию.

Целевые средства по ОМС

(в тысячах российских рублей)

	2016	2017
На 1 января	499934	234009
Увеличение/Расходование целевых средств	(234009)	(468139)
Перевод в состав целевых средств в соответствии с требованиями российского законодательства	499934	234009
На 31 декабря	(234009)	(468139)

22. Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств.

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы, принадлежащие акционерам общества
31 декабря 2016 года	128 064	8 664	10 206	8 766	155 700
31 декабря 2017 года	128 064	7 996	10 764	10 214	157 038

23. Анализ премий и выплат.

Договора добровольного медицинского страхования: в 2017 году не заключались.

24. Процентные доходы.**Процентные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2017
Депозиты в банках	7032	6492
Итого процентных доходов	7032	6492

25. Процентные расходы.

Процентные расходы в 2017 году отсутствуют.

26. Прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Штрафные санкции		
Доход от продажи основных средств	3200	
Доход от сдачи имущества в аренду	4390	4267
Страховое возмещение		
Возмещение за сотовую связь		
Прочий доход	2084	79
Итого прочих операционных доходов	9674	4346

27. Доходы по ОМС

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Средства на ведение дела, поступившие от ТФОМС	58151	54810

Средства, поступившие от медицинских организаций в результате применения к ним санкций, в т.ч.:	22957	26546
По результатам экспертизы качества медицинской помощи	11008	10114
По результатам медико-экономической экспертизы штрафные санкции по договорам	7584	14076
Прочие	4365	2356
Прочие	0	0
Доходы по ОМС	81108	81356

28. Административные и прочие операционные расходы.

Административные и прочие операционные расходы (в тысячах российских рублей)	2017	2016
Расходы на содержание персонала	48999	48876
Взносы в ПФ, ФСС, ФФОМС	9942	9850
Страхование сотрудников и имущества	0	0
Амортизация основных средств	3765	3716
Ремонт ОС	244	0
Содержание транспорта	267	271
Услуги связи	1153	2069
Расходы на программное обеспечение	0	0
Расходы на материалы	893	677
Расходы по аренде	2781	2389
Коммунальные услуги	1131	1044
Командировочные расходы	1141	825
Услуги сторонних организаций		
Почтовые расходы	748	
Расходы по льготному проезду	678	937
Расходы по услугам банка	121	174
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1370	280
Прочие административные расходы		
Прочие расходы	13348	7668
Итого административных и прочих операционных расходов	86581	78776

29. Налог на прибыль.

Компоненты расходов (льгот) по налогу на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	2691	2800
Отложенный налог прошлого года		
Отложенный налог текущего года		

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2691	2800
--	------	------

30. Дивиденды.

По состоянию на 31.12.2017г. обществом были начислены и выплачены дивиденды на общую сумму 4 383 тыс. руб.

31. Управление финансовыми рисками.

Страховой риск. Основными факторами риска, связанными с деятельностью Страховой компании, являются изменения законодательства в сфере обязательного медицинского страхования в части статуса страховой медицинской организации, в соответствии с которыми полномочия страховщика по обязательному медицинскому страхованию перешли к Фонду обязательного медицинского страхования. С 01.01.2012 года вступили в силу положения Федерального закона от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», обуславливающие дальнейшее развитие обязательного медицинского страхования как одного из важнейших видов обязательного социального страхования, в котором действуют иные принципы, нежели установленные законом Российской Федерации «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации». Все средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, с 01 января 2012 года являются средствами целевого финансирования.

В новых условиях финансирования по обязательному медицинскому страхованию Страховая Компания делает ставку на жесткий контроль ресурсов и расходов, а также строгое исполнение всеми филиалами бюджетных заданий.

Финансовые риски. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Страховая компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Страховой компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Страховая компания контролирует кредитный риск. Основная масса денежных средств размещается в банке с высокой степенью надежности на основании рейтинга Fitch.

Рыночный риск. Страховая компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск процентной ставки. Страховая компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Страховая компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из финансирования по обязательному медицинскому страхованию. Страховая компания в основном инвестирует средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Страховой компании считает, что структура погашения активов и обязательств не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Резервы убытков						-
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования						
Прочая кредиторская задолженность	0	446				446
Итого финансовых и страховых обязательств	0	446				446

32

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопредел. сроком	Итого
Обязательства						
Резервы убытков						-
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования						
Прочая кредиторская задолженность	0	1170				1170
Итого финансовых и страховых обязательств	0	1170				1170

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопредел. сроком	Итого
Обязательства						
Резервы убытков						-
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования						
Прочая кредиторская задолженность	975					975
Итого финансовых и страховых обязательств	975					975

32. Управление капиталом.

Управление капиталом Страховой компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований страхового регулятора и обеспечение способности Страховой компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, составленной согласно Российским правилам бухгалтерского учета):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее, чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом

88

Министерства Финансов РФ от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства Финансов РФ от 2 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на квартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются финансовой службой.

33. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Страховая компания не участвовала в судебных разбирательствах в 2017г.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Страховой компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

34. Операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами на 31.12.2017 года являются:

№ 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	является генеральным директором акционерного общества	02.02.2016 по 01.02.2019
2	АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	юридическое лицо, которое имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на акции	14.07.2016
3	Широбакин Алексей Болеславович	Член Совета директоров (протокол №2)	07.11.2017
4	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Член Совета директоров (протокол № 2)	07.11.2017
5	Исмагуллин Гали Ибрагимович	Член Совета директоров (протокол № 2)	07.11.2017
6	Бухаров Александр Моисеевич	Член Совета директоров (протокол № 2)	07.11.2017
7	Трофимов Денис Валерьевич	Член Совета директоров (протокол № 2)	07.11.2017

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

Обязательства по указанному договору на 31.12.2017 отсутствуют. В течение 2017 года производилась выплата дивидендов. Другие операции со связанными сторонами в 2017 году не производились. Дочерних и зависимых обществ не имеется.

35

35. Реорганизация:

Реорганизация АО «ГМСК «Заполярье» в 2017 году не проводилась.

36. События после окончания отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года событий после окончания отчетного периода не было.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Назмутдинов В.Б.

Козлова Н.И.