

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«АУДИТ - КОНТАКТ»

625026, г. Тюмень, ул. Мельникайте, 106, оф. 215 ИНН 7203077241, КПП 720501001,
р/с 40702810300030005110 в Ф-Л Западно-Сибирский ПАО Банка «ФК Открытие», г. Ханты-Мансийск,
БИК 047162812, к/с 30101810465777100812 Телефон / факс: (3452) 696-099

Исх. № 5 от 07 марта 2018 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ МЕДИЦИНСКАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЗАПОЛЯРЬЕ»
ЗА 2017 ГОД**

Тюмень, 2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АО «ГМСК «Заполярье»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «ГМСК «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 2017 года;
- отчета о финансовых результатах страховой организации за 2017 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 год;
 - отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год;
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ГМСК «Заполярье» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство АО «ГМСК «Заполярье» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство АО «ГМСК «Заполярье» несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам.

но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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 бухгалтерской отчетности АО «ГМСК «Заполярье» за 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 отчетность АО «ГМСК «Заполярье» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля АО «ГМСК «Заполярье»:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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;

з) отчеты службы внутреннего аудита АО «ГМСК «Заполярье» о результатах проведенных проверок в течение 2017 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 2017 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 «»



И.И. Панышева

квалификационный статус аудитора

03-000414

09103 21203073246

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская фирма «Аудит-Контакты»,
ОГРН 1027260780144
625026, г. Тюмень, улица Мельникайте, дом 106, оф 215
член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11203086633

«07» марта 2018 года

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2017 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: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	30 434	4 338
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	7	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
6	долговые ценные бумаги	8	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	-
8	прочие долговые инструменты	8	-	-
9	долевые инструменты	9	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		72 000	86 000
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	72 000	86 000
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	-	-

13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	-	-
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	468 139	234 026
15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	15	-	-
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	17	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	18	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	19	-	-
21	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	20	-	-
22	Инвестиционное имущество	21	26 913	-
23	Нематериальные активы	22	-	-
24	Основные средства	23	27 358	61 644
25	Отложенные аквизиционные расходы	24	-	-
26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	-	-
27	Отложенные налоговые активы	64	-	-
28	Прочие активы	25	5 518	6 650
29	Итого активов		630 362	392 658
Раздел II. Обязательства				
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
31	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	27	-	-
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		591	1 170
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-
35	выпущенные долговые ценные бумаги	29	-	-
36	прочая кредиторская задолженность	30	591	1 170

37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	-	-
39	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32	-	-
40	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
41	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
42	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	33	-	-
43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	34	-	-
44	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	35	-	-
45	Отложенные аквизиционные доходы	24	-	-
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	-	-
47	Отложенные налоговые обязательства	64	-	-
48	Резервы – оценочные обязательства	36	1 987	1 779
49	Прочие обязательства	37	470 746	234 009
50	Итого обязательств		473 324	236 958
Раздел III. Капитал				
51	Уставный капитал	38	128 064	128 064
52	Добавочный капитал	38	-	-
53	Резервный капитал	38	10 764	10 206
54	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	38	-	-
55	Резерв переоценки долевого инструмента, 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		7 996	8 664

59	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
60	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	35	-	-
61	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
62	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
63	Прочие резервы		-	-
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		10 214	8 766
65	Итого капитала		157 038	155 700
66	Итого капитала и обязательств		630 362	392 658

генеральный директор
(должность руководителя)

"05" Марта 2018 г.



В. Е. Шамулин
(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 2017 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

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41	-	-
3	страховые премии, переданные в перестрахование	41	-	-
4	изменение резерва незаработанной премии		-	-
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
6	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42	-	-
8	доля перестраховщиков в выплатах	42	-	-
9	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	42	-	-
10	расходы по урегулированию убытков	42	-	-
11	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	43	-	-
12	изменение резервов и обязательств	43	-	-
13	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	43	-	-
14	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	44	-	-
15	аквизиционные расходы	44	-	-
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	44	-	-

+	17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	44	-	-
+	18	Прочие доходы по страхованию жизни	45	-	-
+	19	Прочие расходы по страхованию жизни	45	-	-
	20	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни					
+	21	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	46	-	-
+	22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46	-	-
+	23	страховые премии, переданные в перестрахование	46	-	-
+	24	изменение резерва незаработанной премии		-	-
+	25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
·	26	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	47	-	-
-	27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47	-	-
-	28	расходы по урегулированию убытков	47	-	-
+	29	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
+	30	изменение резервов убытков	47	-	-
+	31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	47	-	-
·	32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	47	-	-
·	33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	47	-	-
+	34	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	48	-	-
-	35	аквизиционные расходы	48	-	-
·	36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
+	37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	48	-	-
-	38	Отчисления от страховых премий	49	-	-
+	39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
-	40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
	41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
	42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		-	-
Раздел II. Инвестиционная деятельность					
+	43	Процентные доходы	51	6 492	7 032
-	44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-

+	45	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	-	-
+	46	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемые 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 обеспечение долговых инструментов, в том числе:		-	-
+	53	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56	-	-
+	54	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение 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	2 060	2 079
+	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		8 552	9 111	
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы					
+	59	Общие и административные расходы	59	(79 377)	(75 608)
+	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	81 108	81 356
+	63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(592)	(980)
+	64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
-	65	Прочие доходы	63	5 284	79
-	66	Прочие расходы	63	(4 282)	-
	67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		2 141	4 847
	68	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 693	13 958
	69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(2 691)	(2 800)
+	70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(2 691)	(2 800)
+	71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	-	-
	72	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	20	-	-
	73	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 002	11 158
Раздел IV. Прочий совокупный доход					
	74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(668)	2 197
+	75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		(668)	2 197
+	76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
+	77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	(668)	2 197
-	78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	64	-	-

+	79	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
+	80	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
+	81	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
+	82	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:			-	-
+	83	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			-	-
+	84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			-	-
+	85	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			-	-
+	86	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			-	-
+	87	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
+	88	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
+	89	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
+	90	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
+	91	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-

92	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
93	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
94	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
95	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
96	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
97	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
98	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
99	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
100	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
101	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
102	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
103	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
104	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
105	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
106	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
107	переклассификация в состав прибыли или убытка			-	-

+	108	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			-	-
+	109	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
+	110	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
	111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			(668)	2 197
	112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			7 334	13 355

генеральный директор
(должность руководителя)
"05" Марта 2018 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 ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 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 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		-	-
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		-	-
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		-	-
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, полученные		-	-

+	9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-
+	10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	-
+	11	Оплата аквизиционных расходов	-	-
+	12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	-
+	13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	-
+	14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-
+	15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	-
+	16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-
+	17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	-	-
-	18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	-	-
+	19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	7 140 394	6 484 186
+	20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	(7 060 631)	(6 404 636)
+	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	(43 000)	(42 902)
+	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	(35 239)	(36 846)
+	28	Уплаченный налог на прибыль	-	-
+	29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	8 329	5 033
+	30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	9 853	4 835
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
+	31	Поступления от продажи основных средств	-	-

32	Поступления от продажи инвестиционного имущества			-	-
33	Поступления от продажи нематериальных активов			-	-
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			-	-
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов			-	-
36	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			-	-
37	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			-	-
38	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			-	-
39	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика			-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика			-	-
41	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
42	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			6 492	7 032
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	-
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			6 492	7 032
Часть 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			-	-

Код операции		Код операции	
по ОКЕЛТО	по ОКЕЛТО	по ОКЕЛТО	по ОКЕЛТО
711700000	3274000	3274000	7943

Отчет о результатах деятельности организации за отчетный период
 ООО "ТДКЦ "Танго" № 2017 г.
 Отчет об исполнении бюджета консолидированной отчетности за отчетный период № 2017 г.

Адрес: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 23/25
 ИНН: 50-0700000000

Итого: 138 064

4301210000 (подробнее см. п. 1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31.12.2016 г.		79 072		9 743					6 667						9 531	103 821
2	Изменения вследствие начисления процентов																
3	Изменения вследствие изменения курса валют																
4	Остаток на 31.12.2016 г.		79 072		9 743					6 667						9 531	103 821
5	Прочие доходы (убытки) от переоценки валютных средств																
6	Прочие доходы (убытки) от операций с ценными бумагами, в том числе:																
7	Прочие доходы (убытки) от операций с недвижимостью и активами																
8	Прочие доходы (убытки) от операций с прочими активами																
9	Доходы от участия в других организациях																
10	Доходы от продажи внеоборотных активов (за исключением финансовых вложений)																
11	Доходы от продажи основных средств и иного имущества																
12	Прочие доходы (убытки)																
13	Прочие доходы (убытки) от операций с ценными бумагами																
14	Прочие доходы (убытки) от операций с прочими активами																
15	Остаток на 31.12.2016 г.		138 064		10 206					6 664						6 564	155 200

22

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

за 2017 год

1. Краткая характеристика деятельности

Страховая компания 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 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 было утверждено наименование компании, Устав, юридический адрес, назначен генеральный директор. В январе 1994 года были подготовлены и направлены на государственную регистрацию учредительные документы акционерного общества.

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

Сокращенное наименование компании: АО «ГМСК «Заполярье».

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

Электронная почта компании: polis@salekhard.ru

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 8901002054, КПП 890101001.

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

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

В апреле 2016 года протоколом общего собрания акционеров от 22.04.2016 № 2, было принято решение об увеличении уставного капитала на 49 991 300 (сорок девять миллионов девятьсот девяносто одна тысяча триста) рублей, путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО «ГМСК «Заполярье» посредством закрытой подписки в количестве 12 193 (двенадцать тысяч сто девяносто три) штуки номинальной стоимостью 4 100 (четыре тысячи сто) рублей за одну дополнительную обыкновенную именную бездокументарную акцию.

Устав в новой редакции, зарегистрирован 05 августа 2016 года за государственным регистрационным номером 2168901159601.

Размер уставного капитала составляет на 31 декабря 2016 года составляет 128 063 500 рублей.

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

На 31.12.2017 открыто пять филиалов, из которых в 2017 году все функционировали. С 09.01.2017 начал работать Тюменский филиал:

Наименование филиала	Адрес	Среднесписочная численность сотрудников
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ	629003, Россия. Ямало-Ненецкий АО. г. Салехард, ул. Маяковского, №4	23
1. Ноябрьский филиал	629805, Россия. Ямало-Ненецкий АО. г. Ноябрьск, ул. Ленина, 84/84	9
2. Надымский филиал	629733, Россия. Ямало-Ненецкий АО. г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16	5
3. Губкинский филиал	629830, Россия. Ямало-Ненецкий АО, г. Губкинский, мкр.4-й, 19	3
4. Муравленковский филиал	629601, Россия. Ямало-Ненецкий АО, г. Муравленко, ул. Ленина, № 81	2
5. Тюменский филиал	625001, Россия. Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, 160	2
ИТОГО:		44

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

В течение 2017 года в своей деятельности по обязательному медицинскому страхованию компания руководствовалась Правилами обязательного медицинского страхования (приказ Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 28.02.2011 № 158н) и Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» с изменениями от 09.01.2017, а также:

- на территории Ямало-Ненецкого округа - Территориальной программой ОМС ЯНАО и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования от 02.02.2016 № 13.

Уровень и динамика рентабельности активов и рентабельности собственного капитала

Показатель	2017	2016	2015	Динамика между 2017 и 2016 гг
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	8 002	11 158	9 531	-3 156
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	392 658	606 892	103 418	-214 234
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	630 362	392 658	606 892	237 704
<i>Среднегодовая величина активов, тыс. руб.</i>	<i>511 510</i>	<i>499 775</i>	<i>355 155</i>	<i>11 735</i>
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	155 700	103 821	97 224	51 879
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	157 038	155 700	103 821	1 338
<i>Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.</i>	<i>156 369</i>	<i>129 761</i>	<i>100 523</i>	<i>26 608</i>
Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	155 700	103 821	97 224	51 879
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	157 038	155 700	103 821	1 338
<i>Среднегодовая величина чистых активов, тыс. руб.</i>	<i>156 369</i>	<i>129 761</i>	<i>100 523</i>	<i>26 608</i>
Рентабельность активов, %	1,6	2,2	2,7	-0,6
Рентабельность собственного капитала, %	5,1	8,6	9,5	-3,5
Рентабельность чистых активов, %	5,1	8,6	9,5	-3,5
Доля собственного капитала в балансе на конец года, %	24,9	39,70	17,1	-14,8
Фактический размер маржи платежеспособности на конец года, тыс. руб.	157 038	155 700	103 821	1 338

Рентабельность активов составляет 2,2% за 2016 год и 1,6% за 2017 год. Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения 8,6% за 2016 год и 5,1% за 2017 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	2017	2016	2015	Динамика между 2017 и 2016 гг
Прибыль, полученная от осуществления инвестиционных операций - всего, тыс. руб.,	6 492	7 032	2 821	-540
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	6 492	7 032	2 821	-540
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на начало года, тыс. руб.	86 000	25 100	30 000	60 900
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец года, тыс. руб.	72 000	86 000	25 100	-14 000
Среднегодовая величина финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов), тыс. руб.	79 000	55 550	27 550	23 450
Рентабельность инвестиций, %,	8,2	12,7	10,2	-4,5
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	8,2	12,7	10,2	-4,5
акции				
вклады в уставный капитал				
выданные займы				

2. Сведения о лицензиях

Страховая компания работала 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.

3. Опыт работы

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

- Обязательное медицинское страхование;
- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Компания осуществляла в 2017 году страховую деятельность по обязательному медицинскому страхованию на основании договора № 13 от 02.02.2016 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 34 медицинскими организациями округа.

Опыт работы по обязательному медицинскому страхованию компании составляет 24 года.

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

Открыты и работают филиалы компании в городах Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Надым, а в городе Тюмень работа филиала возобновлена с 09.01.2017.

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 2016 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.

21.04.2016 на внеочередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран новый состав Совета директоров, состоящий из пяти лиц (протокол № 1 от 21.04.2016):

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

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

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

Мальшев Максим Сергеевич – начальник юридического отдела АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Белокурская Ирина Дмитриевна – главный бухгалтер АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком».

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» избран Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров № 15/1 от 04.12.2015).

04.11.2017 на очередном общем собрании акционеров АО «ГМСК «Заполярье» избран Совет директоров из шести членов (Протокол № 1 от 19.04.2017):

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

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

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

Мальшев Максим Сергеевич – начальник юридического отдела АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

Белокурская Ирина Дмитриевна – главный бухгалтер АО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»;

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

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

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

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

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

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

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

Председателем Совета директоров АО «ГМСК «Заполярье» - Широбакин Алексей Болеславович (протокол заседания Совета директоров № 15/1 от 04.12.2015).

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

Органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью АО «ГМСК «Заполярье» является ревизионная комиссия, в которую избраны (протокол № 1 от 21.04.2016):

- Дорохова Татьяна Николаевна

- Чирков Сергей Николаевич

- Клюева Светлана Васильевна

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

Актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) в течение 2017 года проводилась на основании договора со страховым актуарием на осуществление актуарной деятельности №000222 от 03.04.2017.

Аудитор компании - ООО АФ «Аудит-Контакт» - свидетельство о государственной регистрации № 000160767 от 11.01.2001 выдано Регистрационной палатой г. Тюмени, ОГРН № 1027200780144. Аудиторская фирма является членом Некоммерческого партнерства "Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров". ОРНЗ - 10904031887. Генеральный директор ООО «АФ «Аудит-Контакт» - Алишсва Зульфия Тимралиевна.

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.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на 31.12.2017 составило 31 235 штуки.

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

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 256,19 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на 31.12.2016 составило 31 235 штуки.

Базовая прибыль на акцию в 2016 году составила $(11\ 158/31\ 235)=357,23$ руб.

Привилегированных акций нет.

Разводненная прибыль на акцию составила 357,23 руб.

При расчете прибыли (убытка) на акцию применялись методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (приказ № 29н от 21.03.2000)

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 2017 года в целом по компании сложился положительный финансовый результат деятельности, получена прибыль до налогообложения в размере 10 693 тыс. руб. (в 2016 году 13 958 тыс. руб.)

Динамика основных финансовых показателей компании

Показатели	тыс. руб.			
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015	Процентное соотношение между 2017 и 2016 гг.
Активы	630 362	392 658	606 892	160,5%
Страховые резервы (по страхованию жизни и по страхованию иному.	0	0	0	0
Собственные средства	157 038	155 700	103 821	100,8%
Финансовый результат до налогообложения	10 693	13 958	11 715	76,6%
Чистая прибыль	8 002	11 158	9 531	71,7%
Совокупный финансовый результат	7 334	13 355	8 947	54,9%

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 2015 году				
Протокол № 2 очередного Общего собрания акционеров от 26.11.2015	2014 год	2 760 510	580	
ВСЕГО начислено и выплачено в 2015 году:		2 761 090 рублей		
Протокол № 1 внеочередного Общего собрания акционеров от 21.04.2016; № 3 от 07.09.2016	2015 год, 6 месяцев 2016	10 676 041	246 968	245 153
ВСЕГО начислено и выплачено в 2016 году:		11 168 162 рублей		
Протокол № 1 внеочередного Общего собрания акционеров от 19.04.2017;	2016 год	3 356 033	513 430	513 430
ВСЕГО начислено и выплачено в 2017 году:		4 382 895 рублей		

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

9. Принципы учетной политики

Приказом по АО «ГМСК «Заполярье» от 30.12.2016 № 1 утверждено Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2017 год, приказом от 30.12.2016 № 2 утверждено Положение об учетной политике для целей налогового учета на 2017 год. Учетная политика по МСФО на 2017 год. Учетные политики разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, «О бухгалтерском учете в РФ», Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденные Банком России, МСФО и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

В учетной политике на 2017 год не установлены методы расчета (оценки) страховых резервов ввиду отсутствия заключенных договоров по ДМС.

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

Производилась переоценка группы однородных объектов основных средств, включающие недвижимость, состоящую из непромышленных помещений, а также земельные участки, в конце года по состоянию на 31.12.2017 года. Переоценка производилась независимой фирмой профессиональных оценщиков Закрытое акционерное общество "ЭКО-Н", справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации).

Переоцененные объекты:

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

использование: земельные участки предназначенные для размещения административных и офисных зданий, объектов образования, науки, здравоохранения и социального обеспечения. физической культуры и спорта, культуры, искусства, религии, общая площадь 729 кв.м.	
--	--

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

Резерв под обесценение финансовых вложений не формируется.

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

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

Проверка на обесценение финансовых вложений не проводится.

Оценочное обязательство на оплату отпусков начисляется ежемесячно из расчета 18% от начисленного фонда оплаты труда. Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца. Основная сумма оценочного обязательства по состоянию на 31.12.2017 составила 1 987 тыс. рублей. Рассчитывалась в следующем порядке: количество неиспользованных всеми работниками дней отпуска, приходящихся на 31.12.2017, умножается на среднедневной заработок работника сформированный на 31.12.2017. В случае превышения расходов на выплату отпускных, включая сумму страховых взносов, над суммой оценочного обязательства разница относится на затраты в общем порядке. В случае избыточности суммы начисленного оценочного обязательства над суммой расходов на отпуск, неиспользованная сумма обязательства относится в резерв, формируемый в периоде, следующем за отчетным.

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

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

Уровень существенности в бухгалтерском учете признан равным 5 %.

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

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

10. Проверка адекватности страховых резервов

Ввиду отсутствия заключенных договоров добровольного медицинского страхования в 2017 году страховые резервы не формировались и соответственно проверка адекватности не выполнялась.

11. Информация о принятых страховых рисках

Ввиду отсутствия заключенных договоров по добровольному медицинскому страхованию в отчетном году информация о принятых страховых рисках на 01.01.2017 и 31.12.2017 отсутствует.

12. Анализ оплаченных убытков

Ввиду отсутствия деятельности по добровольному медицинскому страхованию в отчетном 2017 году анализ оплаченных убытков не производился.

13. Информация по сегментам

Свою деятельность в 2017 году АО «ГМСК «Заполярье» проводило по одному операционному и географическому сегменту - обязательное медицинское страхование на территории Ямало-Ненецкого автономного округа Тюменской области РФ.

14. Информация по прекращаемой деятельности

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

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства и условные активы отсутствуют.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Положением об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2017 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	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	25.02.2006
4	Широбакин Алексей Болеславович	Член Совета директоров (протокол № 1)	19.04.2017
5	Назмутдинов Вячеслав Борисович	Член Совета директоров (протокол № 1)	19.04.2017
6	Исматуллин Гали Ибрагимович	Член Совета директоров (протокол № 1)	19.04.2017
7	Малышев Максим Сергеевич	Член Совета директоров (протокол № 1)	19.04.2017 по 07.11.2017
8	Белокурская Ирина Дмитриевна	Член Совета директоров (протокол № 1)	С 19.04.2017 по 07.11.2017
9	Бухаров Александр Моисеевич	Член Совета директоров (протокол № 1)	19.04.2017
10	Грофимов 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 2015 году начислены дивиденды за 2014 год в сумме 2 761 тыс. рублей.

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

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

Иные операции со связанными сторонами в 2017 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 2016 год высшим органом управления в апреле 2017 года принято решение о распределении чистой прибыли.

В апреле 2018 года будет проведено Общее собрание акционеров общества; по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за отчетный 2017 год будет распределена чистая прибыль общества..

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация АО «ГМСК «Заполярье» в 2017 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

АО «ГМСК «Заполярье» уже несколько лет активно работает в сфере обязательного медицинского страхования, которое является приоритетным направлением нашей деятельности.

С 01.01.2011 вступил в силу Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». В условиях изменения законодательства необходимо сохранение позиций на рынке обязательного медицинского страхования ЯНАО, а также увеличение количества клиентов по обязательному медицинскому страхованию.

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

Основными факторами риска, связанными с деятельностью АО «ГМСК «Заполярье», 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 вступили в силу положения Федерального закона от 29.11.2010 № 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

25. Система внутреннего контроля

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

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

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

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

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

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

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

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

26. Иная информация

В бухгалтерском балансе форма 0420125 Показатель нераспределенной прибыли на 31.12.2017, отраженный в строке 64 графа 4 не соответствует сумме чистой прибыли за отчетный период (стр.73 гр.4 формы 0420126) (с учетом выплаты дивидендов в сумме 4 383 тыс. руб., прочие выплаты в сумме 2 173 тыс. рублей.)

Иная информация представлена дополнительно в разделе пояснений контрольных соотношений, а именно:

Форма 0420125 раздел II. Обязательства

По строке 49 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса страховщика на сумму 470 746 тыс. рублей показаны:

- 468 125 тыс. руб. – средства целевого финансирования, учитываемые по счету 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций», поступившие от ТФОМС ЯНАО, и направленные медицинским учреждениям ЯНАО в декабре 2017 года на авансирование медицинских услуг по стационару, дневному стационару и стоматологии в сумме 468 139 тыс. рублей, которые также показаны по строке 14 «Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования» бухгалтерского баланса страховщика. Отклонение 14 тыс. руб. (468 139 – 468 125) связано с наличием просроченной дебиторской задолженности медицинской организации перед страховщиком.
- 176 тыс. руб. – задолженность по налогам (НДС, транспортный налог)
- 208 тыс. руб. – авансы (предоплаты) полученные.
- 2 237 тыс. руб. – резерв по сомнительным долгам.

Руководитель:

/Назмутдинов Вячеслав Борисович/



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	ОС № 1947-01 от 29.01.2016, СЛ № 1947 от 29.01.2016 - без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	1. Обязательное медицинское страхование. 2. Добровольное медицинское страхование.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Отсутствует
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Частная
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Отсутствует
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Отсутствуют
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	Отсутствует

8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	1. Ноябрьский филиал 629003, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Ноябрьск, ул. Ленина, 84/84 2. Надымский филиал 629733, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, ул. Комсомольская, № 31, 16 3. Губкинский филиал 629830, Россия, Ямало-Ненецкий АО, г. Губкин
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Филиалов на территории иностранных государств нет
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Филиалов на территории иностранных государств нет
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Представительства страховщика отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	44
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	руб

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Обязательное медицинское страхование

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Стандарт
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Стандарт
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Отсутствуют
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Стандарт
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Стандарт
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Стандарт

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 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	30 434	-	30 434	4 338	-	4 338
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	Итого	30 434	-	30 434	4 338	-	4 338

- 5.1.1 По состоянию на 31.12.2017 у страховщика были остатки денежных средств в одной кредитной организации (на 31.12.2016: в одной кредитной организации) с общей суммой денежных средств, превышающей 30 434 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 30 434 тысяч рублей (на 31.12.2016: 4 338 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2016: 100 процентов).
- 5.1.2 Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2017 включают 25 000 тыс. руб. (на 31.12.2016: ___ тыс. руб.) в связи с наличием обязательства по поддержанию неснижаемого остатка на счете. (указать сумму денежных средств, использование которых ограничено, отраженных по статье "Денежные средства").

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	30 434	4 338
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	72 000	86 000
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) (примечания 27 и 28 настоящего приложения)	-	-
5	Итого	102 434	90 338

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Помер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 000	-	72 000	86 000	-	86 000
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Итого	72 000	-	72 000	86 000	-	86 000

10.1.1 По состоянию на 31.12.2017 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в трех кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2016: в четырех кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей ___ тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 72 000 тысяч рублей (на 31.12.2016: 86 000 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2016: 100 процента (процентов)).

10.1.2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2017 включают ___ тысяч рублей (на 31.12.2016: ___ тысяч рублей) (указать сумму денежных средств, использование которых ограничено, отраженных по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах").

- 10.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 68.12 примечания 68 настоящего приложения.
- 10.1.4 Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в таблице 56.2 примечания 56 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.3 примечания 6 и таблице 8.5 примечания 8 настоящего приложения.
- 10.1.5 Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:	6,3-7,6	90	7,29-9,0	17-182
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

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

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	468 139	234 026
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	468 139	234 026

- 13.1.1 Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.
- 13.1.2 Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение.
- 13.1.3 Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения.

- 13.1.4 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 68.15 примечания 68 настоящего приложения.
- 13.1.5 По состоянию на 31.12.2017 года было 34 медицинских организаций (на 31.12.2016 года: 32 медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше _____ тысяч рублей (на 31.12.2016 года: _____ тысяч рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 468 139 тысяч рублей (на 31.12.2016 года: 234 026468 139 тысяч рублей), или _____ процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2016 года: _____ процентов).
По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.
- 13.1.6 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 72 настоящего приложения.

Примечание 21. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2		4
1	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г./31 Декабря 2015 г.	-	-
2	Поступление	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	29 470	-
7	Перевод в прочие активы	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2 557)	-
9	Прочее	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г./31 Декабря 2016 г.	26 913	-

- 21.1.1 Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно (указать периодичность) на 31.12.2017 (указать дату) по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.
- 21.1.2 Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации) об исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).
- 21.1.3 Поступление инвестиционного имущества включает капитализированные затраты по займам в размере _____ тысяч рублей (в _____ году: _____ тысяч рублей). Ставка капитализации составила _____ процентов (в _____ году: _____ процентов).

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	4 390	4 267
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	-	-

21.3.1

По состоянию на 31.12.2017 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.2016 г.: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

52

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	26 913	-
2	Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	-	-
3	Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
4	Плюс: обязательства по финансовой аренде, связанные с инвестиционным имуществом, находящимся в аренде	-	-
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	26 913	-

- 21.4.1 На 31.12.2017 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 26 913 тысяч рублей (на 31.12.2016 : 0 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества страховщика отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.
- 21.4.2 По состоянию на 31.12.2017 объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.2016 : 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по займам и прочим привлеченным средствам.

Примечание 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	71 756	1 473	-	14 368	3 698	91 295
2	Накопленная амортизация	(24 344)	(1 379)	-	(14 139)	(3 255)	(43 117)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	47 412	94	-	229	443	48 178
4	Поступление	14 985	-	-	-	-	14 985
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	(11)	-	-	-	(11)
9	Амортизационные отчисления	(3 307)	(14)	-	(229)	(155)	(3 705)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	2 197	-	-	-	-	2 197
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	61 287	69	-	-	288	61 644
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	90 282	1 462	-	14 368	3 698	109 810
16	Накопленная амортизация	(29 006)	(1 383)	-	(14 368)	(3 409)	(48 166)
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	61 276	79	-	-	289	61 644

18	Поступление	-	274	-	-	482	756
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	(3 695)	-	-	-	-	(3 695)
23	Амортизационные отчисления	(1 918)	(19)	-	-	(127)	(2 064)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	(668)	-	-	-	-	(668)
27	Прочее	(28 615)	-	-	-	-	(28 615)
28	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	26 380	334	-	-	644	27 358
29	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	51 502	1 238	-	14 368	3 532	70 640
30	Накопленная амортизация	(25 122)	(904)	-	(14 368)	(2 888)	(43 282)
31	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	26 380	334	-	-	644	27 358

- 23.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.
- 23.1.2 Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудования филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств.
- 23.1.3 Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере ____ тысяч рублей (в ____ : ____ тысяч рублей). Ставка капитализации составила ____ процентов (в ____ : ____ процентов).
- 23.1.4 В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости ____ тысяч рублей (в ____ : ____ тысяч рублей).

- 23.1.5 Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2017 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Закрытое акционерное общество "ЭКО-Н". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж) и доходного (метод прямой капитализации) об исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).
- 23.1.6 В ____ в связи с наличием (отсутствием) информации о ____ (указать объект основных средств) исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме ____ тысяч рублей, был присвоен ____ уровень иерархии справедливой стоимости. В ____ исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме ____ тысяч рублей, были отнесены к ____ уровню иерархии справедливой стоимости.
- 23.1.7 В остаточную стоимость зданий включена сумма 155 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на ____ составила бы ____ тысяч рублей (на ____ : ____ тысяч рублей).
- 23.1.8 Основные средства в сумме ____ тысяч рублей были переданы в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (требуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности).

Примечание 25. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 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	444	118
5	Расчеты с персоналом	-	-
6	Расчеты по социальному страхованию	1 020	1 460
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	173	334
9	Запасы	2 080	1 524
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
11	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	1 801	3 214
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	5 518	6 650

Примечание 36. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 36.1

Почтовые строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	-	-	-	1 779	1 779
2	Создание резервов	-	-	-	16 680	16 680
3	Использование резервов	-	-	-	(16 472)	(16 472)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Привращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	1 987	1 987

- 36.1.1 Страховщик создал налоговые резервы в размере ____ тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней. Ожидается, что созданный резерв на ____ год будет полностью использован или восстановлен к концу ____ года, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.
- 36.1.2 Страховщик создал резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования, сострахования и перестрахования, в размере ____ тысяч рублей в отношении судебных исков, поданных в отношении страховщика ____ (указать, кем поданы иски) и относящихся к ____ (указать, в отношении каких вопросов были поданы иски). Ожидается, что остаток за ____ будет использован до конца ____ года. По мнению страховщика, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Примечание 37. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-
5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	176	-
9	Авансы (предоплаты) полученные	208	-
10	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
11	Расчеты по социальному страхованию	-	-
12	Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
13	Прочее	470 362	234 009
14	Итого	470 746	234 009

37.1.1

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	-	499 934
2	Поступило	7 124 038	6 637 186
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	6 890 026	6 466 175
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:	175 861	171 011
5	в результате проведения медико-экономического контроля	34 159	24 324
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	50 737	60 502
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	73 504	78 929
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17 461	7 256
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	-	-
10	Прочие поступления целевых средств	58 151	-
11	Использовано	(7 122 261)	(6 734 054)
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)	(6 816 482)	(6 652 698)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(81 108)	(81 356)
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:	(22 957)	(26 546)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(7 566)	(10 114)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(11 026)	(14 076)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(4 365)	(2 356)

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	(224 671)	-
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(1 777)	(169 057)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	-	234 009

10.1.1

Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необеспеченным финансовым активам, в том числе:	6 492	7 032
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
4	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 492	7 032
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	по депозитам по договорам перестрахования	-	-
9	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
10	прочее	-	-
11	По кредитно-обеспеченным финансовым активам, в том числе:	-	-
12	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
13	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	по депозитам по договорам перестрахования	-	-

17	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
18	прочее	-	-
19	Итого	6 492	7 032

51.1.1

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

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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	4 390	4 267
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	-
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(628)	(486)
7	Амортизация недвижимости	(1 702)	(1 702)
8	Итого	2 060	2 079

57.1.1

Примечание 59. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 59.1

Показатель	Накисованные показатели		
	2017 г.	2016 г.	
1	2	3	
4			
1	Расходы на персонал	50 858	49 604
2	Амортизация основных средств	2 064	2 014
3	Амортизация нематериальных активов и прочих	-	-
4	Расходы по аренде	2 855	2 642
5	Расходы по операциям с основными средствами и инвестициями в активы	3 695	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 601	2 816
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	400
9	Расходы на консультационные и юридические услуги	920	906
10	Расходы на создание резервов – оценочных	8 084	9 122
11	Представительские расходы	52	-
12	Административные расходы	267	271
13	Коммиссионные расходы	1 141	825
14	Импорт, пошлины	153	88
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-корреспондентов	122	174
16	Расходы на оплату налогов, за исключением налога на прибыль	507	981
17	Прочие административные расходы	5 870	5 765
18	Итого	79 373	79 608

59.1.1. Расходы на создание резервов на 31.12.2016 включаются расходы, установленные законодательством РФ. Финансовый резерв вносится в государственные внебюджетные фонды в соответствии со ст. 105.1 Налогового кодекса РФ (за 2016 г. 9 850 тысяч рублей).

59.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит операционный доход, относятся за 2016 г. по 100 тысяч рублей (за 2016 г. 100 тысяч рублей) и включают затраты на содержание имущества с коммунальными услугами, в такие затраты на содержание имущества включаются расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносит операционного дохода. Составлены за 2016 г. по 100 тысяч рублей (за 2016 г. 100 тысяч рублей).

59.1.3. Расходы по аренде включаются расходы по инвестиционному имуществу в сумме 2 855 тысяч рублей (2016 г. 2 642 тысяч рублей), в том числе основная аренда плата в сумме 2 855 тысяч рублей (2016 г. 2 642 тысяч рублей), и расходы по финансовой аренде в части условной аренды и иных в сумме 10 тысяч рублей (10 тысяч рублей).

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

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	58 151	54 810
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организации в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	22 957	26 546
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	-	-
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	-	-
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
7	Итого	81 108	81 356

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

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Т. Слнца 63.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 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	-	-
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	3 200	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочее	2 084	79
12	Итого	5 284	79