

**СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ
«АСТРАМЕД-МС»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность по МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

г. Екатеринбург, 2022

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года.....	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	8
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность Компании	11
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Дебиторская и кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	23
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27
9. Основные средства	28
10. Нематериальные активы	29
11. Прочие активы и дебиторская задолженность	30
12. Страховые резервы	30
13. Займы и прочие привлеченные средства	31
14. Прочие обязательства и кредиторская задолженность	31
15. Уставный капитал	31
16. Нераспределенная прибыль	32
17. Страховые премии	32
18. Страховые выплаты	32
19. Процентные доходы и расходы	32
20. Доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	32
21. Прочие доходы и расходы	33
22. Административные и управленческие расходы	33
23. Налог на прибыль	34
24. Условные обязательства	36
25. Управление страховыми и финансовыми рисками	37
26. Управление капиталом	40
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
28. Операции со связанными сторонами	43
29. События после отчетной даты	44
30. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	45

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ КОМПАНИИ "АСТРАМЕД-МС" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ КОМПАНИИ "АСТРАМЕД-МС" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОГРН 1126679000150, 620073, Россия, г. Екатеринбург, ул. Крестинского, д. 46А, оф. 303), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ КОМПАНИИ "АСТРАМЕД-МС" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (Примечание №6 к годовой финансовой отчетности)

СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИИ "АСТРАМЕД-МС" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) имеет существенные остатки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, которые напрямую связаны с особенностью ведения деятельности по операциям обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями.

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность по авансам медицинским организациям и предъявленным им штрафам.

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

представляет собой задолженность перед территориальным фондом обязательного медицинского страхования, медицинскими организациями.

Эти показатели взаимосвязаны в силу того, что они являются неотъемлемыми частями единого процесса обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования, страховой компанией и медицинскими организациями.

Операции с территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями являются базовыми для определения доходности деятельности СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ КОМПАНИИ "АСТРАМЕД-МС" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и непосредственным образом влияют на финансовые результаты деятельности. Несмотря на высокий уровень автоматизации, большой объем договоров с медицинскими организациями и значительное количество операций создает риск искажения данного показателя и, соответственно, показателей финансовых результатов деятельности.

Наши аудиторские процедуры включали оценку риска недобросовестных действий или ошибок, изучение внутренних документов организации, регламентирующих порядок расчетов по обязательному медицинскому страхованию, проверку своевременности признания операций в учете исходя из условий договоров и иных документов, выборочное изучение актов сверки расчетов, проверка обоснованности и достаточности формирования резервов под обесценение.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении дебиторской и кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, представленной в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

Основные средства в виде активов в форме права пользования (Примечание №9 к годовой финансовой отчетности)

СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ "АСТРАМЕД-МС" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) признает активы в форме права пользования в качестве основных средств, справедливая стоимость которых была определена руководством путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по аренде в течение срока аренды. Процесс расчета стоимости требует от руководства субъективных суждений и допущений при прогнозировании и дисконтировании будущих денежных потоков, которые лежат в основе оценки стоимости данных активов.

В ходе аудита мы проанализировали положения учетной политики в отношении признания активов в форме права пользования и финансовых обязательств по финансовой аренде и последовательность ее применения, мы изучили оценку допущения руководства в отношении прогнозируемого денежного потока, срока дисконтирования и выбранной модели определения ставки дисконтирования при расчете справедливой стоимости активов в форме права пользования. Кроме того, мы проверили расчет дисконтированной стоимости имущества.

Мы также проанализировали достаточность раскрытий в годовой финансовой отчетности информации относительно основных средств в виде активов в форме права пользования.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях –

о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Лукьянов Дмитрий Андреевич
ОРНЗ 21706016782

Лукьянов Дмитрий Андреевич
ОРНЗ 21706016782

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
ОРНЗ 11606060856

27 апреля 2022 года

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	57 730	71 024
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	4 100 408	4 238 819
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	395 703	299 884
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	240	1 230
Основные средства	9	98 103	133 218
Текущие требования по налогу на прибыль		353	-
Отложенные налоговые активы	23	-	4 665
Прочие активы	11	6 814	4 834
Итого активов		4 659 351	4 753 674
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	4 100 517	4 239 064
Займы и прочие привлеченные средства	13	86 167	123 190
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	46	46
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	389	779
Отложенные налоговые обязательства	23	6 115	10 463
Прочие обязательства	14	14 808	11 930
Итого обязательств		4 208 042	4 385 472
Капитал			
Уставный капитал	15	315 871	255 870
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	9	722	298
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	15 059	16 043
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16	119 657	95 991
Итого капитала		451 309	268 202
Итого капитала и обязательств		4 659 351	4 753 674

Примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

/Шандалов Г.А./

25 апреля 2022 г

Главный бухгалтер

/Стриганова Л.Ф./



СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2021	2020
Страховые премии	17	50	201
Изменение резерва незаработанной премии	17	-	(12)
Заработанные страховые премии – нетто		50	189
Страховые выплаты	18	-	(321)
Изменение резервов убытков	18	-	-
Состоявшиеся убытки – нетто		-	(321)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13)	(1 477)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		2 476	27 388
Процентные доходы	19	13 021	10 430
Процентные расходы	19	(8 969)	(12 283)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		356	142
Результат от инвестиционной деятельности		6 871	24 200
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	20	503 136	491 716
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	20	(7 116)	(5 892)
Прочие доходы	21	632	329
Прочие расходы	21	(1 195)	(782)
Административные и управленческие расходы	22	(396 904)	(377 530)
Результат от прочей деятельности		98 553	107 841
(Убыток до налогообложения) / Прибыль до налогообложения		105 474	131 909
Налог на прибыль	23	(21 807)	(27 144)
(Чистый убыток) / Чистая прибыль за год		83 667	104 765
Прочий совокупный доход			
Изменение стоимости основных средств в результате переоценки	9	530	373
Налог на прибыль, связанный с изменением переоценки основных средств	23	(106)	(75)
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, в результате переоценки	7	(1 233)	4 906
Налог на прибыль, связанный с изменением переоценки финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	23	249	(980)
Итого прочий совокупный доход за год		(560)	4 224
Итого совокупный доход за год		83 107	108 989

Примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

/Шандалов Г.А./

/Стриганова Л.Ф./

25 апреля 2022 г.



СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	196 205	4 171	12 117	35 360	247 853
За 2020 г.					
Итого совокупный доход за год	-	298	3 926	104 765	108 989
Прочее движение резервов	-	(4 171)	-	-	(4 171)
Дополнительный выпуск акций	59 665	-	-	(44 134)	15 531
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	255 870	298	16 043	95 991	368 202
За 2021 г.					
Итого совокупный доход за год	-	424	(984)	83 667	83 107
Дополнительный выпуск акций	60 001	-	-	(60 001)	15 531
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	315 871	722	15 059	119 657	451 309

Примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

/Шандалов Г.А./

25 апреля 2022 г.



Главный бухгалтер

/Стриганова Л.Ф./

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2021	2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		50	201
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		-	(321)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		55 577 075	49 947 165
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(55 081 175)	(49 461 639)
Проценты полученные		14 219	10 501
Проценты уплаченные		(9 169)	(13 767)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(176 823)	(175 474)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(183 486)	(164 969)
Налог на прибыль, уплаченный		(22 089)	(27 353)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		5 097	4 839
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		123 689	119 183
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от продажи основных средств		1 160	2 345
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(4 224)	-
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 862	12 774
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(96 503)	(82 638)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 500)	-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	1 101
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(99 205)	(66 418)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	11 360
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(39 423)	(35 779)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(24 419)	(24 419)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(14 939)	28 346
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю		624	
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	5	72 150	43 804
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	5	57 835	72 150

Примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

/ Шандалов Е.А./

25 апреля 2022 г.



Главный бухгалтер

/Стриганова Л.Ф./

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

1. Основная деятельность Компании

СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ "АСТРАМЕД-МС" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – "Компания") осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Компания специализируется на оказании услуг в области добровольного и обязательного медицинского страхования.

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями на осуществление страхования по видам деятельности: обязательное медицинское страхование ОС №1372-01 от 13.10.2015 г. и добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1372 от 13.10.2015 г., выданными Центральным банком РФ.

Юридический адрес Компании: 620073, г. Екатеринбург, ул. Крестинского, 43 А, оф.303.

Фактический адрес Компании: 620014, г. Екатеринбург, ул.8 Марта, 37.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела 8 филиалов и 11 представительств, расположенных в Свердловской области, Пермском крае и Курганской области (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 8 филиалов и 11 представительств).

Численность персонала Компании на 31 декабря 2021 года составила: 314 человек (на 31 декабря 2020 года – 337 человека).

Компания не имеет финансовых инструментов, допущенных к обращению на фондовой бирже.

Компания не имеет инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные компании и не участвует в оффшорных зонах.

В течение 2012 года в состав компании путем реорганизации в виде присоединения вошли две компании, занимающиеся медицинским страхованием: ЗАО СК "Мединком" и СМК "ББЗ-Здоровье" (ЗАО).

По состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года следующие акционеры владели уставным капиталом Компании:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Мещанинова Л.А.	45.33%	45.33%
Иванов В.В.	23.82%	23.82%
Четверкина А.Л.	22.62%	22.62%
Половнев К. С.	8.23%	8.23%
Итого собственный капитал	100,00%	100,00%

Компания не имеет публикуемого рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством.

Компания является членом Межрегионального союза медицинских страховщиков. С 29 марта 2017 года компания является членом Всероссийского союза страховщиков.

Обязательное актуарное оценивание СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО) по состоянию на 31 декабря 2021 г. осуществляет Ответственный актуарий Максимова Елизавета Анатольевна (рег. номер записи о внесении сведений в реестр №90).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Страховщик осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Российский страховой рынок находится в фазе становления и развития, его объемы весьма неустойчивы и попадают под серьезное воздействие не только факторов макроэкономического характера, но и меняющейся законодательной базы.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Страховщика. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение 2021 года кризис, вызванный пандемией COVID-19, по-прежнему оказывал существенное влияние на российскую экономику:

- ухудшение котировок и высокая волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья;
- высокая инфляция;
- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире;
- разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19 Правительством РФ и Банком России. Руководство Страховщика произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на финансовое положение и пришло к выводу, что Страховщик продолжит соблюдать все регуляторные требования Банка России.

3. Основы представления отчетности

Общие положения

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету ОСБУ.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, признание и оценка страховых договоров в соответствии с МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Функциональной валютой Компании является российский рубль ("руб."). Валютой представления настоящей финансовой отчетности является также российский рубль. Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Учет инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Фонд применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода (Примечание 30).

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции, такие как банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания может соответствующим решением на дату первоначального признания ценных бумаг классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании более чем на 10% отличается от стоимости их приобретения (уровень существенности).

Компания классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

В отношении ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проверка на обесценение не производится. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг;

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По долевым ценным бумагам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату проведения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания относит ценные бумаги в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Компания формирует резерв под обесценение долговых ценных бумаг (включая векселя) или, в случае превышения оценки ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании долговых ценных бумаг, над оценкой ожидаемых кредитных убытков на дату оценки (далее - благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок), отразить корректировку стоимости долговых ценных бумаг, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Долговая ценная бумага является кредитно-обесцененным финансовым активом, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением обесценения долговых ценных бумаг являются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения эмитента;
- нарушение эмитентом условий погашения или выплаты процентных доходов по долговой ценной бумаге;
- появление признаков банкротства эмитента;

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- исчезновение активного рынка для долговой ценной бумаги в результате финансовых затруднений у эмитента;
- покупка долговой ценной бумаги с большой скидкой (дисконтом);
- иные случаи в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Не реже чем на каждую отчетную дату Компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты ее первоначального признания. При этом Компания руководствуется требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9.

Компания признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение или корректировки стоимости долговых ценных бумаг на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок обращения долговых ценных бумаг. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Компания ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями выпуска.

Порядок признания и последующего учета прочих активов.

Прочие активы преимущественно состоят из дебиторской задолженности, выданных авансов и prepaid расходов, и прочих активов. Дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости за вычетом любых полученных платежей и резервов под обесценение.

Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Компания прекращает признавать финансовое обязательство, когда оно погашено.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

В данную категорию относятся, в том числе, депозиты в банках, с первоначальным сроком размещения более трех месяцев, учтенные векселя банков и других организаций, которые планируется предъявить векселедателю для погашения, выданные займы другим организациям и физическим лицам. Предоставленные займы и дебиторская задолженность при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займов и дебиторской задолженности, возникающая при предоставлении займов и дебиторской задолженности по процентным ставкам выше или ниже рыночных, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания соответствующих займов. Впоследствии балансовая стоимость этих займов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В дальнейшем займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной на основании метода эффективной ставки процента, за вычетом резервов под обесценение.

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму дисконтированных будущих платежей по рыночной процентной ставке для сопоставимых обязательств, или по внутренней эффективной процентной ставке выпущенных бумаг, если она несущественно отличается от рыночной. При отсутствии сопоставимых обязательств используется ставка рефинансирования Банка России, действовавшая на момент привлечения средств. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств.

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, соответственно данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. Согласно оценке Компании, внутренние эффективные ставки или использованные для оценки рыночные процентные ставки по полученным займам, выпущенным векселям и кредиторской задолженности не отличаются от рыночных ставок, действующих на отчетную дату, соответственно их справедливая стоимость не отличается от их балансовой стоимости.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Компании в ассоциированной организации. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения начиная с даты фактического получения контроля над дочерними организациями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Датой, когда организация-покупатель получает контроль над дочерней организацией, является дата, если иное не предусмотрено письменным соглашением сторон, на которую организация-покупатель юридически передает возмещение, приобретает активы и принимает обязательства приобретаемой организации.

Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования.

Компания осуществляет операции в области ОМС и выполняет отдельные полномочия страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом ОМС и Компанией и договором на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, заключенного между Компанией и медицинскими организациями.

Страховщиком в системе ОМС является Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, территориальные фонды ОМС, созданные на территориях субъектов Российской Федерации, осуществляют отдельные полномочия страховщика в части реализации территориальных программ ОМС, которые помимо базовой программы ОМС могут включать

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

дополнительное страховое обеспечение застрахованных лиц, расширяющее возможности базовой программы ОМС.

При осуществлении деятельности в сфере ОМС Компания не заключает договоры страхования и не несет и страховой риск. Договор о финансовом обеспечении ОМС по своей сути представляет собой посреднический договор, по которому Компания выполняет отдельные функции Федерального фонда ОМС, носящие административно-контрольный характер по отношению к медицинским организациям. Таким образом, деятельность Компании в рамках системы ОМС с точки зрения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" не рассматривается в качестве страховых операций.

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Компаниями от территориальных фондов в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами). Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС. Остаток полученных и неиспользованных на отчетную дату целевых средств отражается по статье ""Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования"".

Направление вышеуказанных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются. Выданные авансы медицинским организациям отражаются по одноименной статье отчета о финансовом положении. Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит финансирования. При этом отражается увеличение дебиторской задолженности территориального фонда ОМС по статье ""Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования"" и одновременное увеличение кредиторской задолженности перед медицинскими организациями, отражаемое по одноименной статье отчета о финансовом положении.

Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

Применяемая модель учета инвестиционного имущества.

Объектами инвестиционного имущества являются:

- здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Признание объекта инвестиционным имуществом осуществляется на основании профессионального суждения, которое формируется по выше установленным критериям. Перевод

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

объекта в состав инвестиционного имущества, или из состава инвестиционного имущества, осуществляется только при изменении способа его использования также на основании профессионального суждения.

Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Компании (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Компанией не планируется.

Критерии признания, база оценки основных средств

Общество выделяет следующие однородные группы основных средств:

- земельные участки,
- объекты недвижимости;
- автотранспортные средства,
- мебель,
- оборудование,
- вычислительная техника;
- прочие основные средства.

Земельные участки и объекты недвижимости учитываются по переоцененной стоимости. Автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При расчете амортизации основных средств Общество применяет линейный метод. Срок полезного использования рассчитывается по группам основных средств в днях из расчета 365/366 дней в году.

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Для признания нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В составе нематериальных активов Общества учитываются неисключительные права на использования программного обеспечения со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании с учетом сумм уплаченного НДС. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на пять лет (но не более срока деятельности Компании). Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не удовлетворяющее критериям данного раздела и не относимое к нематериальным активам, учитывается в составе расходов.

Амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования) исходя из:

- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется в календарных днях из расчета 365/366 дней в году.

Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений признаются в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, и подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца. Обязательства по выплате премий признаются, если:

- внутренними документами установлены конкретные размеры премирования;
- плановый размер предстоящих выплат утвержден уполномоченным органом (Правление) в бюджете на предстоящий год.
- опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премии (на основе данных за предыдущий год).

Величина обязательств по выплате ежемесячной премии определяется в последний рабочий день расчетного месяца. Обязательства по накапливаемым оплачиваемым периодам отсутствия работников на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого квартала. Рассчитанная таким образом величина

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обязательства отражается в бухгалтерском учете корректировками ранее признанных обязательств (требований). В течение квартала при предоставлении работникам отпускных дней сумма обязательств уменьшается на сумму фактической оплаты.

В случае предоставления отпускных дней авансом, выдаваемых работнику, денежные средства отражаются на счетах по учету требований.

Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, могут быть признаны:

- объекты основных средств;
- объекты нематериальных активов;
- объекты инвестиционного имущества;
- активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Компании принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на основании профессионального суждения, которое составляется ответственным работником и утверждается Председателем Правления Компании. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Компания на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность преимущественно носит краткосрочный характер, в связи с чем Общество полагает, что оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности несущественно отличается от ее балансовой стоимости. Для оценки справедливой стоимости кредиторской задолженности невозможно использование наблюдаемых рыночных данных, поэтому указанные инструменты можно отнести к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными после 1 января 2003 года – по первоначальной (номинальной) стоимости; денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров.

Нераспределенная прибыль включает в себя чистую прибыль отчетного периода, а также нераспределенную прибыль предыдущих лет, а также прочие суммы, которые согласно требованиям МСФО, признаются непосредственно в составе капитала.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Величина отложенного налогового обязательства (ОНО) определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Величина отложенного налогового актива (ОНА) определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Балансовая стоимость признанного налогового актива пересматривается ежеквартально и уменьшается на сумму превышения величины отложенного налогового актива над величиной вероятной налогооблагаемой прибыли, рассчитанной за соответствующий отчетный период, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки. По мере появления вероятности получения достаточной величины налогооблагаемой прибыли (либо ее части), проведенное уменьшение признанного налогового актива восстанавливается на соответствующую сумму.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством РФ о налогах и сборах и подлежит отражению в бухгалтерском учете в конце квартала, в котором произошло данное событие.

5. Денежные средства и их эквиваленты

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Расчетные счета	57 715	71 002
Наличные денежные средства	18	24
Денежные средства в пути	-	-
Резерв под обесценение	(3)	(2)
Итого денежные средства	57 730	71 024

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года средства, размещенные на счетах в банках, не имели ограничений в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2021 года наибольший объем средств был размещен на расчетных счетах в АО "Альфа - Банк" – в размере 54 030 тыс. руб., что составляет 93,62% от общей величины денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2020 года – в АО "Альфа - Банк" в размере 66 441 тыс. руб. или 93,58%).

Ниже представлена кредитная оценка денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.
Расчетные счета			
АО "АЛЬФА-БАНК"	Ba1	Moody's	54 030
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Baa3	Moody's	67
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	Ba3	Moody's	57
БАНК ВТБ (ПАО)	Baa3	Moody's	3 558
Итого остатки на расчетных счетах			57 712

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.
Расчетные счета			
АО "АЛЬФА-БАНК"	<i>Ba1</i>	<i>Moody's</i>	66 441
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	<i>Baa3</i>	<i>Moody's</i>	116
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	<i>Ba2</i>	<i>Moody's</i>	107
БАНК ВТБ (ПАО)	<i>Baa3</i>	<i>Moody's</i>	4 336
Итого остатки на расчетных счетах			71 000

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их балансовой стоимости (Примечание 27). Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 28.

6. Дебиторская и кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

Ниже представлены остатки дебиторской и кредиторской задолженности, связанной с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС):

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	4 100 408	4 238 819
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	(4 100 517)	(4 239 064)

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчётности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистая дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	(109)	(245)
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------	--------------

Ниже представлена дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	4 065 298	4 220 200
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	46 072	24 629
Дебиторская задолженность по регрессам	80	-
Резерв под обесценение	(11 042)	(6 010)
Итого	4 100 408	4 238 819

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.

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.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования за 2021 год приводится ниже:

	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2020 г.	-	6 010	-	6 010
Создание (восстановление) резерва	-	5 032	-	-
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2021 г.	-	11 042	-	11 042

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования за 2020 год приводится ниже:

	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
--	----------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------	----------------------------------------	-------

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв под обесценение на 31 Декабря 2019 г.	-	4 232	-	4 232
Создание (восстановление) резерва	-	1 778	-	1 778
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2020 г.	-	6 010	-	6 010

Вся дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования имеет срок, оставшийся до погашения (на основе ожидаемого срока погашения) до трех месяцев.

Ниже представлена кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Фонд оплаты медицинских услуг	2 412 604	3 097 533
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	218	108
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	1 687 695	1 141 423
Итого	4 100 517	4 239 064

Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг.

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

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

Вся кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования имеет срок, оставшийся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) до трех месяцев.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой облигации федерального займа. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обращаются на бирже, высоколиквидные и имеют активный рынок. Их справедливая стоимость определена на основании биржевых котировок на покупку.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие активы:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	280 787	283 366
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	111 576	14 291
Накопленный купонный доход	3 340	2 227

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчётности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	395 703	299 884
-----------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------	----------------

Ниже представлена кредитная оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	<i>Baa3</i>	<i>Moody's</i>	<i>280 787</i>
<i>Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций</i>	<i>Baa2</i>	<i>Moody's</i>	<i>111 576</i>
<i>Накопленный купонный доход</i>	<i>Baa2-Baa3</i>	<i>Moody's</i>	<i>3 340</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			395 703

Ниже представлена кредитная оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	<i>Baa3</i>	<i>Moody's</i>	<i>283 366</i>
<i>Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций</i>	<i>Baa2</i>	<i>Moody's</i>	<i>14 291</i>
<i>Накопленный купонный доход</i>	<i>Baa2-Baa3</i>	<i>Moody's</i>	<i>2 227</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			299 884

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 декабря 2021 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	<i>2024</i>	<i>2035</i>	<i>4,75%</i>	<i>7,75%</i>
<i>Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций</i>	<i>2030</i>	<i>2030</i>	<i>3,25%</i>	<i>3,25%</i>

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	<i>2024</i>	<i>2035</i>	<i>4,75%</i>	<i>7,75%</i>

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчётности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2030	2030	3,25%	3,25%
--------------------------------------------------------------	------	------	-------	-------

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, равна ее балансовой стоимости (Примечание 27). Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Ниже представлены займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Займы выданные	-	339
Прочее	252	1 259
Резервы под обесценение	(12)	(368)
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	240	1 230

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской за 2021 год приводится ниже:

	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2020 г.	339	-	29	368
Создание (восстановление) резерва	(339)	-	(17)	(356)
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2021 г.	-	-	12	12

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской за 2020 год приводится ниже:

	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2019 г.	339	-	182	521
Создание (восстановление) резерва	-	-	(153)	(153)
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2020 г.	339	-	29	368

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Основные средства

На дату перехода на МСФО Компанией в качестве первоначальной стоимости объектов недвижимости была использована их справедливая стоимость, согласно МСФО (IFRS) 1 "Применение МСФО впервые". Впоследствии объекты недвижимости были переоценены по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года оценка недвижимости выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "СМАРТ Финанс", при этом был использован сравнительный подход определения справедливой стоимости, основанных на наблюдаемых исходных данных, к которым применены некоторые корректировки, справедливая стоимость отнесена ко 2 уровню иерархии. Прочие основные средства были оценены на дату перехода по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения.

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2021 год:

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Хозяйственный инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	124 358	143	8 180	537	133 218
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	206 284	6 055	13 413	2 555	228 307
Поступление	2 986	507	3 716	-	7 209
Выбытие	(272)	-	(114)	-	(386)
Переоценка	(128)	-	-	-	(128)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	(306)	-	(306)
Остаток на конец года	208 870	6 562	16 709	2 555	234 696
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	81 926	5 912	5 233	2 018	95 089
Амортизационные отчисления	40 493	80	1 359	82	42 014
Переоценка	(510)	-	-	-	(510)
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	121 909	5 992	6 592	2 100	136 593
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 г.	86 961	570	10 117	455	98 103

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2020 год:

	Недвижимость	Офисное и компьютерное	Транспортные средства	Незавершенное	Хозяйственный инвентарь	Итого
--	--------------	------------------------	-----------------------	---------------	-------------------------	-------

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

			оборудован не		строител ьство			
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	31	169 162	160	6 637	286	212	176 457	
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		213 251	5 938	15 274	286	2 080	236 829	
Поступление		2 107	117	2 696	-	475	5 395	
Выбытие		(2 648)	-	(4 557)	(286)	-	(7 491)	
Переоценка		(6 426)					(6 426)	
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах							-	
Остаток на конец года		206 284	6 055	13 413	-	2 555	228 307	
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		44 089	5 778	8 637	-	1 868	60 372	
Амортизационные отчисления		44 520	134	999	-	150	45 803	
Переоценка		(6 683)		-			(6 683)	
Выбытие				(4 403)			(4 403)	
Остаток на конец года		81 926	5 912	5 233	-	2 018	95 089	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	31	124 358	143	8 180	-	537	133 218	

Ниже представлены прочая совокупная прибыль, полученная Компанией при переоценке недвижимости по справедливой стоимости:

	2021	2020
Прирост стоимости имущества за год вследствие переоценки	530	373
Изменение отложенного налогового обязательства, относящегося на фонд переоценки основных средств	(106)	(75)
Прочая совокупная прибыль за вычетом налогообложения	424	298

По мнению руководства Компании, ликвидационная стоимость основных средств близка к нулевой.

10. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2021 год:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2020 г.	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2020 г.	829	2 772	3 601
Накопленная амортизация	(829)	(2 772)	(3 601)
Поступление	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2021 г.	829	2 772	3 601
Накопленная амортизация	(829)	(2 772)	(3 601)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2021 г.	-	-	-

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2020 год:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	118	898	1 016
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2019 г.	840	3 670	4 510
Накопленная амортизация	(722)	(2 772)	(3 494)
Поступление			-
Выбытие	(11)	(898)	(909)
Амортизационные отчисления	(107)	-	(107)
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2020 г.	829	2 772	3 601
Накопленная амортизация	(829)	(2 772)	(3 601)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2020 г.	-	-	-

По итогам 2021 и 2020 годов обесценение нематериальных активов не выявлено.

11. Прочие активы и дебиторская задолженность

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	76	55
Расчеты с персоналом	47	52
Расчеты по социальному страхованию	41	2 751
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 615	1 911
Запасы	23	57
Прочее	12	12
Резерв под обесценение прочих активов	-	(4)
Итого прочие активы и дебиторская задолженность	6 814	4 834

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Компании.

Оценочная справедливая стоимость прочих активов и дебиторской задолженности равна ее балансовой стоимости (Примечание 27).

12. Страховые резервы

Ниже представлены остатки страховых резервов на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
Резерв незаработанной премии	46	46
Резервы убытков	-	-
Итого страховые резервы	46	46

Далее приведено изменение резерва незаработанной премии за 2021 и 2020 годы:

	2021	2020
Резерв незаработанной премии на 1 января	46	34

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	50	201
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(50)	(189)
Прочие изменения		
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	46	46

На каждую отчетную дату Компания проводит перспективный тест достаточности резерва незаработанной премии для покрытия выплат по действующим договорам в отношении страховых случаев, которые наступят после отчетной даты.

13. Займы и прочие привлеченные средства

	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
Обязательства по финансовой аренде	86 167	123 190
Итого займы и прочие привлеченные средства	86 167	123 190

	31.12.2021		31.12.2020	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по финансовой аренде	7%	Срок погашения обязательств по аренде соответствует срокам окончания договоров аренды	9%	Срок погашения обязательств по аренде соответствует срокам окончания договоров аренды

14. Прочие обязательства и кредиторская задолженность

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
Расчеты с прочими кредиторами	17	68
Расчеты с персоналом	6 256	5 972
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 482	3 855
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	167	231
Расчеты по социальному страхованию	1 886	1 803
Прочее	-	1
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	14 808	11 930

Кредиторская задолженность является преимущественно краткосрочной. Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств и кредиторской задолженности равна ее балансовой стоимости (Примечание 27).

15. Уставный капитал

До 2012 года Компания была организована в форме общества с ограниченной ответственностью. Внеочередным общим собранием участников ООО «Астрamed - МС» принято решение о реорганизации в форме преобразования в СМК "АСТРАМЕД-МС" (ОАО). Запись в единый государственный реестр юридических лиц о создании путем реорганизации в форме преобразования СМК "АСТРАМЕД-МС" (ОАО) внесена в январе 2012 года.

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Решением общего собрания акционеров от 07.08.2015 года СМК "АСТРАМЕД-МС" (ОАО) было реорганизовано в СМК "АСТРАМЕД-МС" (акционерное общество).

В апреле 2012 года был зарегистрирован выпуск обыкновенных бездокументарных акций за государственным регистрационным номером 1-01-52063-Z в количестве 80 508 400 штук номинальной стоимостью 1 рубль. Ценные бумаги не являются конвертируемыми, не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал состоит из 84 508 400 акций номинальной стоимостью 3 рубль 55 коп. каждая (на 31 декабря 2020 года уставный капитал состоит из 84 508 400 акций номинальной стоимостью 2 рубль 84 коп. каждая). Уставный капитал отражен по инфлированной стоимости – величина взносов в уставный капитал была скорректирована с учетом коэффициентов инфляции на соответствующие даты на основании МСФО (IAS) 29.

Компания не имеет привилегированных акций, добавочного капитала в виде эмиссионного дохода, а также прочих резервов.

16.Нераспределенная прибыль

В 2021 году и 2020 году прибыль Компании не распределялась между акционерами Компании, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

17.Страховые премии

Ниже представлен анализ заработанных страховых премий за 2021 и 2020 годы:

	2021	2020
Страховые премии полученные	50	201
Возврат и корректировка премий	-	-
Чистые страховые премии полученные	50	201
Изменение резерва незаработанных премий	-	(12)
Заработанные страховые премии – нетто	50	189

18.Страховые выплаты

Ниже представлен анализ страховых выплат и убытков за 2021 и 2020 годы:

	2021	2020
Страховые выплаты	-	(321)
Изменение резерва убытков	-	-
Состоявшиеся убытки – нетто	-	(321)

19.Процентные доходы и расходы

	2021	2020
Процентные доходы по займам	19	-
Процентные доходы по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	-
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 999	10 430
Итого процентные доходы по финансовым активам	13 021	10 430
Процентные расходы по полученным кредитам	-	-
По обязательствам по финансовой аренде	(8 969)	(12 283)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам	(8 969)	(12 283)
Чистые процентные доходы (расходы)	(4 052)	(1 853)

20.Доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчётности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2021	2020
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	441 607	452 722
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	59 986	37 274
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 543	1 720
Итого доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	503 136	491 716

	2021	2020
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(541)	(2 015)
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	(6 575)	(3 877)
Итого расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	(7 116)	(5 892)

21. Прочие доходы и расходы

	2021	2020
Доходы от аренды	108	30
Штрафы полученные	475	0
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	11
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	2	
Прочие доходы	47	288
Итого прочие доходы	632	329

	2021	2020
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	4
Прочие расходы	1 195	778
Итого прочие расходы	1 195	782

22. Административные и управленческие расходы

	2021	2020
Расходы на персонал	227 024	220 240
Амортизация основных средств	42 014	45 803
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	-	107
Расходы по операционной аренде	43 590	41 188
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 467	4 937
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 634	17 944
Расходы по страхованию	134	144
Расходы на рекламу и маркетинг	29 952	22 408

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расходы на юридические и консультационные услуги	5 225	1 685
Транспортные расходы	6 188	6 744
Представительские расходы	-	-
Командировочные расходы	110	210
Штрафы, пени	1	104
Расходы на услуги банков	1 241	1 424
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	466	470
Прочие административные расходы	20 858	14 122
Итого административные и управленческие расходы	396 904	377 530

23. Налог на прибыль

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	(21 346)	(23 837)
Изменения отложенного налогообложения	(461)	(3 307)
Доходы/(Расходы) по налогу на прибыль за год	(21 807)	(27 144)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Компании за 2021 год, составляет 20% (за 2020 год – также 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2021	2020
Прибыль/(убыток) до налогообложения	105 474	131 909
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(21 095)	(26 382)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличной от базовой ставки (15%)	635	550
Доходы/Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 384)	(1 312)
Прочее	37	
Расходы по налогу на прибыль за год	(21 807)	(27 144)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2021 год представлены ниже:

	На 31 декабря 2021	Отнесено на прибыль за 2021 год	Отнесено на прочую совокупную прибыль за 2021 год	На 31 декабря 2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Признание резервов неиспользованных отпусков	1 622	73	-	1 549
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	-	(16)	-	16
Оценка прочих основных средств	8	7	-	1
Оценка нематериальных активов	35	(12)	-	47
Валютная переоценка ценных бумаг	468	(142)	-	610
Налоговое воздействие временных разниц, возникающих в учете АФПП	2 437	6	-	2 431

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочее	-	(12)	-	12
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	120		120	
Общая сумма отложенного налогового актива	4 690	(96)	120	4 666
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	(917)	112	(106)	(923)
Оценка прочих основных средств	(1 043)	(307)	-	(736)
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	(3 877)	1	129	(4 007)
Валютная переоценка ценных бумаг	(4 967)	(170)	-	(4 797)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 804)	(364)	23	(10 463)
(Итого чистое признанное отложенное налоговое обязательство) /Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	(6 115)	(461)	143	(5 798)

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2020 год представлены ниже:

	На 31 декабря 2020	Отнесено на прибыль за 2020 год	Отнесено на прочую совокупную прибыль за 2020 год	На 31 декабря 2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Признание резервов неиспользованных отпусков	1 549	416	-	1 133
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	16	7	-	9
Оценка нематериальных активов	47	10	-	37
Валютная переоценка ценных бумаг	610	(91)	-	701
Налоговое воздействие временных разниц, возникающих в учете АФПП	2 431	1 177	-	1 254
Прочее	12	6	-	6
Общая сумма отложенного налогового актива	4 665	1 525	-	3 140
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	(923)	77	(75)	(925)
Оценка прочих основных средств	(736)	(293)	-	(443)
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	(4 007)	(1)	(980)	(3 026)
Валютная переоценка ценных бумаг	(4 797)	(4 797)	-	-

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка нематериальных активов	-	182	-	(182)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 463)	(4 832)	(1 055)	(4 576)
(Итого чистое признанное отложенное налоговое обязательство) /Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	(5 798)	(3 307)	(1 055)	(1 436)

Совокупные текущие и отложенные налоговые требования, и обязательства представлены ниже:

	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
Текущие требования по налогу на прибыль	353	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(389)	(779)
Отложенный налоговый актив	-	4 665
Отложенное налоговое обязательство	(6 115)	(10 463)
Итого чистые (обязательства)/требования по налогу на прибыль	(6 151)	(6 577)

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Компания время от времени участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, преимущественно по вопросам, связанным с выплатой страхового возмещения. При необходимости соответствующие резервы по будущим выплатам по данным разбирательствам формируются в составе резервов убытков. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, страховщик считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Компании, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Компании не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года страховщик не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, нематериальных активов. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 договорные обязательства по завершению строительства, по ремонту, техническому обслуживанию и улучшению инвестиционного имущества отсутствуют.

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства кредитного характера. На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела обязательств кредитного характера.

25. Управление страховыми и финансовыми рисками

Страховая деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Компании является обеспечение эффективного управления страховыми и финансовыми рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятных событий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Компании, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Компании.

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности), страховой риск в отчетном периоде отсутствует, деятельность по добровольному медицинскому страхованию не осуществлялась при наличии действующей лицензии.

Финансовые риски.

Компания подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых и прочих обязательств. Наиболее важными компонентами финансового риска являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, включая процентный риск и риск изменения рыночных цен.

Компания управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Географический риск.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года географический риск отсутствует, все активы и расчеты Компании с контрагентами осуществляются в пределах Российской Федерации.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока погашения договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может привести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем.

Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита и контроль ликвидности исходя из показателей/нормативов ликвидности.

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

В таблице ниже представлены потоки денежных средств, оставшимся до погашения на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57 730			57 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 601	738	392 364	395 703

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 065 298	35 030	80	4 100 408
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	233	7	-	240
Итого активов	4 125 862	35 775	392 444	4 554 081
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 074 244	26 273	-	4 100 517
Займы и прочие привлеченные средства	10 075	30 907	45 185	86 167
Прочие обязательства	6 500	-	-	6 500
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	34	-	46
Итого обязательств	4 090 831	57 214	45 185	4 193 230
Итого разрыв ликвидности	35 031	(21 439)	347 259	360 851

В таблице ниже представлены потоки денежных средств, оставшимся до погашения на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	70 998	-	-	70 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 495	733	297 656	299 884
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 238 819	-	-	4 238 819
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 116	114	-	1 230
Итого активов	4 312 428	847	297 656	4 610 931
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 239 064	-	-	4 239 064
Займы и прочие привлеченные средства	9 636	29 774	83 779	123 190
Прочие обязательства	3 923	1	-	3 923
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	34	-	46
Итого обязательств	4 252 635	29 809	83 779	4 366 223
Итого разрыв ликвидности	59 793	(28 962)	213 877	244 708

Процентный риск

Анализ чувствительности к риску изменения процентных ставок показывает, как изменится справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок на отчетную дату.

У компании отсутствует риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (процентный риск). Вложения в облигации Министерства Финансов РФ по данным котировок за 2021 год и 2020 год не существенно подвержены влиянию колебаний рыночных котировок, поскольку эффективная доходность по каждому виду вложений (по данным РТС) никогда не опускалась ниже объявленной доходности.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчётности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Ценовой риск

Анализ чувствительности к ценовому риску показывает, как изменения в справедливой стоимости долевых ценных бумаг будут колебаться вследствие изменений в рыночных ценах независимо от того, являются ли такие изменения следствием, характерным лишь для эмитента этих долевых инструментов, или характерны для всего рынка аналогичных инструментов.

Страховщик не подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен, поскольку облигации Министерства Финансов РФ обеспечены номинальной стоимостью и фиксированным процентным доходом.

У страховщика имеются только вложения в облигации Министерства Финансов РФ, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Данные финансовые вложения не существенно подвержены влиянию колебаний рыночных котировок.

Страховщик осуществляет оценку ценового риска только по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в связи с признаками однородности портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

Ниже представлены финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021г.:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	54 175	3 555	57 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	282 867	112 836	395 703
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 100 408	-	4 100 408
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	176	64	240
Итого активов	4 437 626	116 455	4 554 081
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 100 517	-	4 100 517
Займы и прочие привлеченные средства	86 167	-	86 167
Прочие обязательства	6 500	-	6 500
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	46	-	46
Итого обязательств	4 193 230	-	4 193 230
Чистая балансовая позиция	244 396	116 455	360 851

Ниже представлены финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2020г.:

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)**Примечания к финансовой отчетности** (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	66 663	4 335	70 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	144 379	155 505	299 884
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 238 819	-	4 238 819
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(13 456)	14 686	1 230
Итого активов	4 436 405	174 526	4 610 931
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 239 064	-	4 239 064
Займы и прочие привлеченные средства	123 190	-	123 190
Прочие обязательства	3 923	-	3 923
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	46	-	46
Итого обязательств	4 366 223	-	4 366 223
Чистая балансовая позиция	70 182	174 526	244 708

Компания осуществляет все свои расчеты преимущественно в рублях. Поэтому Компания не подвержена валютному риску. При осуществлении сделок в долларах США и евро Компания подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Компании:

- требования по займам и дебиторской задолженности;
- требования по долговым ценным бумагам;
- финансовая дебиторская задолженность;
- средства на счетах в банках.

Управленческий учет Компании содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

Активы, несущие кредитный риск, как правило, не имеют рейтинга, за исключением отдельных инструментов, относящихся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или их эмитентов, и некоторых контрагентов.

26. Управление капиталом

Задачами Компании в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- обеспечение способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для акционеров и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- обеспечить приемлемое для акционеров соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Компанией на себя риском.

Капитал Компании состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Компании, фонда переоценки основных средств и нераспределенной прибыли. В течение 2021, 2020 года Компания соблюдала минимальные требования к капиталу, установленные законодательством.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котировок рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена "выхода с рынка", то есть котировка на покупку.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Оценочная справедливая стоимость долговых финансовых инструментов основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения, соответственно данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. Согласно оценке Компании, внутренние эффективные ставки по долговым финансовым инструментам не отличались от рыночных, соответственно их справедливая стоимость не отличалась от их балансовой стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность. Дебиторская и кредиторская задолженность преимущественно носит краткосрочный характер, в связи с чем Компания полагает, что оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности несущественно отличается от ее балансовой стоимости. Для оценки справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности невозможно использование наблюдаемых рыночных данных, поэтому указанные инструменты можно отнести к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость по уровням исходных данных на 31 декабря 2021 года

	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Рыночные котировки (уровень 1)				

Активы

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты	57 730	-	-	57 730	57 730
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	4 100 408	4 100 408	4 100 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	395 703	-	-	395 703	395 703
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	101	-	139	240	240
Основные средства	-	10 283	87 820	98 103	98 103
Прочие активы	-	-	6 814	6 814	6 814
Итого активов	453 534	10 283	4 195 181	4 658 998	4 658 998

Обязательства и капитал

Обязательства

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	4 100 517	4 100 517	4 100 517
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	86 167	86 167	86 167
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	46	46	46
Прочие обязательства	-	-	14 808	14 808	14 808
Итого обязательств	-	-	4 201 538	4 201 538	4 201 538

Справедливая стоимость по уровням исходных данных на 31 декабря 2020 года

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	71 024	-	-	71 024	71 024
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	4 238 819	4 238 819	4 238 819
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	299 884	-	-	299 884	299 884

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчётности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 230	1 230	1 230
Основные средства	-	10 528	122 690	133 218	133 218
Прочие активы	-	-	4 834	4 834	4 834
Итого активов	370 908	10 528	4 367 573	4 749 009	4 749 009

Обязательства и капитал

Обязательства

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	4 239 064	4 239 064	4 239 064
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	123 190	123 190	123 190
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	46	46	46
Прочие обязательства	-	-	11 930	11 930	11 930
Итого обязательств	-	-	4 374 230	4 374 230	4 374 230

28. Операции со связанными сторонами

Ключевые акционеры Компании перечислены в Примечании 1. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции с акционерами, членами ключевого управленческого персонала и другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление займов и прочие расчёты. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 год:

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о финансовом положении	Остаток по операциям на 31 декабря 2021
Прочие связанные стороны	Основные средства	71 608
Прочие связанные стороны	Прочие активы	24
Прочие связанные стороны	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	80 890
Прочие связанные стороны	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	46
Прочие связанные стороны	Прочие обязательства	4 495

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 год:

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о финансовом положении	Остаток по операциям на 31 декабря 2020
Прочие связанные стороны	Основные средства	107 411
Прочие связанные стороны	Прочие активы	31
Прочие связанные стороны	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	116 471
Прочие связанные стороны	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	46
Прочие связанные стороны	Прочие обязательства	2 919

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)**Примечания к финансовой отчетности** (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о прибылях и убытках	2021
Прочие связанные стороны	Страховые премии	50
Прочие связанные стороны	Процентные доходы	4
Ключевой управленческий персонал	Общие и административные расходы	(15 384)
Прочие связанные стороны	Процентные расходы	(8 458)
Прочие связанные стороны	Общие и административные расходы	(55 614)

Ниже приведены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о прибылях и убытках	2020
Прочие связанные стороны	Страховые премии	189
Прочие связанные стороны	Состоявшиеся убытки	(321)
Ключевой управленческий персонал	Общие и административные расходы	(18 374)
Прочие связанные стороны	Процентные расходы	(11 393)
Прочие связанные стороны	Общие и административные расходы	(60 003)

Информация по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу приведена далее:

	2021	2020
Краткосрочные вознаграждения	12 214	14 625

29. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность 2021 года, отсутствуют. В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России объявил меры поддержки финансового сектора.

Компания расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

Неопределенность ситуации не позволяет оценить последствия данных событий после отчетной даты.

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В настоящее время руководство Компании производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

30. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Дебиторская задолженность: Общество анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на постоянной основе. Общество использует оценки, основанные на историческом опыте, по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. **Отложенные налоги на прибыль:** отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Общество ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Общества и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании.


Председатель Правления


_____/Шандалов Г.А./

25 апреля 2022 года



Главный бухгалтер


_____/Стриганова Л.Ф./

Пропиновано – пронумеровано –
скреплено печатью

455 строк... страниц

Директор
ООО «Листик и Партнеръ»
27.04.2022

Д.А. Дусеинов

