

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

Финансовая отчетность по МСФО за
год, закончившийся 31 декабря 2017 года

г. Екатеринбург, 2017

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)
В тысячах российских рублей (если не указано иное)

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИИ.....	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	19
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	29
6. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СВЯЗАННАЯ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ	30
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЕ КОТОРОЙ ОТРАЖАЕТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА.....	32
8. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	33
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	34
10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	34
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	35
12. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	37
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	38
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	38
15. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	39
16. ВЫРУЧКА ПО СЕРВИСНЫМ ДОГОВОРАМ ВНЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО (IFRS) 4	39
17. ПРЯМЫЕ ЗАТРАТЫ ПО СЕРВИСНЫМ ДОГОВОРАМ ВНЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО (IFRS) 4	39
18. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ.....	39
19. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ.....	40
20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЕ КОТОРОЙ ОТРАЖАЕТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА, КРОМЕ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫХ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА, ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ.....	40

21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	40
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	41
23. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ	41
24. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ	42
25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	42
26. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ.....	42
27. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ.....	42
28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	43
29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
30. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	47
31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	51
32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	51
33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	53
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	54
35. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	54

**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, г. Екатеринбург, ул. Крестинского, 43 А, оф.303), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2017 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 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит Страховой медицинской компании "АСТРАМЕД-МС" (Акционерное Общество) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 26 апреля 2017 года.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

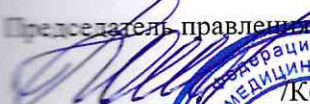
27 апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2017 года

	Прим.	на 31.12.17	на 31.12.16
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	25 947	21 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	116 258	116 214
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	2 602 985	2 135 334
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12 503	0
Требования по текущему налогу на прибыль	28	1	0
Прочие активы и дебиторская задолженность	9	3 531	6 444
Отложенные налоговые активы	28	1 721	819
Нематериальные активы	10	2 059	0
Основные средства	11	14 340	12 566
Итого активов		2 779 345	2 293 359
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	6	2 602 714	2 087 679
Обязательства перед медицинскими организациями	6	2 124	48953
Страховые резервы	12	0	12
Отложенные налоговые обязательства	28	1 945	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	28	2 080	1 383
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	13	11 257	6 430
Итого обязательств		2 620 120	2 144 457
Капитал			
Уставный капитал	14	136 629	136 629
Добавочный капитал		3 852	3 639
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	15	18 744	8 634
Итого капитала		159 225	148 902
Итого капитала и обязательств		2 779 345	2 293 359

Примечания на страницах с 1 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель правления

 /Коновалова К.В./

Главный бухгалтер


 /Стриганова Л.Ф./

27 апреля 2018



Отчет о совокупном доходе,

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Прим.	2017	2016
Выручка по сервисным договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4	16	0	1 155
Прямые затраты по сервисным договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4	17	0	-6 934
Валовая прибыль от операций с сервисными договорами		0	-5 779
Страховые премии	18	0	0
Изменение резерва незаработанной премии	18	0	3 746
Заработанные страховые премии – нетто		0	3 746
Страховые выплаты	19	0	-151
Изменение резервов убытков	19	12	-28
Состоявшиеся убытки – нетто		12	-179
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	20	2 636	-21
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21	644	1 168
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-3 184	-329
Процентные доходы	22	7 274	5 935
Процентные расходы	22	0	-12 216
Результат от инвестиционной деятельности		7 370	-5 463
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	23	353 019	373 790
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	24	-4 273	-2 145
Прочие доходы	25	442	666
Прочие расходы	26	-1 302	0
Административные и управленческие расходы	27	-340 856	-369 835
Результат от прочей деятельности		7 030	2 476
(Убыток до налогообложения) / Прибыль до налогообложения		14 412	-5 199
Налог на прибыль	28	-4 302	1 576
(Чистый убыток) / Чистая прибыль за год		10 110	-3 623
Прочий совокупный доход			
Изменение стоимости основных средств в результате переоценки	11	266	-325


СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Отчет о совокупном доходе (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

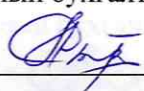
Налог на прибыль, относящийся к прочей совокупной прибыли	11	-53	65
Итого прочий совокупный доход за год	11	213	-260
Итого совокупный доход за год		10 323	-3 883

Примечания на страницах с 1 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель правления


/Коновалов Г.В./

Главный бухгалтер


/Стриганова Л.Ф./

27 апреля 2018 г.



Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	96 375	3 899	52 511	152 785
За 2016 г.				
Итого совокупный доход за год		-260	-3 623	-3 883
Увеличение номинальной стоимости акций	40 254		-40 254	
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	136 629	3 639	8 634	148 902
За 2017 г.				
Итого совокупный доход за год		213	10 110	10 323
Увеличение номинальной стоимости акций				
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	136 629	3 852	18 744	159 225

Примечания на страницах с 1 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель правления
/Коновалова Е.В./

Главный бухгалтер

/Стриганова Л.Ф./

27 апреля 2018 г.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Прим.	2 017	2 016
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		0	500
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		0	-150
Оплата расходов по урегулированию убытков		0	-51
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		34 626 460	33 804 617
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-34 274 323	-33 431 124
Проценты полученные		6 719	5 879
Проценты уплаченные		0	-2 532
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		17 850	59 936
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-17 850	-121 800
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		-160 640	-164 723
Оплата прочих административных и операционных расходов		-183 906	-174 917
Налог на прибыль, уплаченный		-2 643	-965
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 341	39 605
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		15 008	14 275
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от продажи основных средств		465	210
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	-4 582
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 686	10 009
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-13 195	0
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		16 400	12 029
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-17 400	-12 029
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-11 044	5 637
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение займов и прочих привлеченных средств		0	-36 750
Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		0	-1 747

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

Отчет о движении денежных средств (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		0	-38 497
Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 964	-18 585
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю		1	0
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	5	21 982	40 567
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	5	25 947	21 982

Примечания на страницах с 1 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель правления г. Екатеринбург
/Коновалова /

Главный бухгалтер

Л.Ф. Стриганова

/Стриганова Л.Ф./

27 апреля 2018



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 2017 года Компания имела 9 филиалов и 19 представительств, расположенных в Свердловской области, Пермском крае и Курганской области (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 9 филиалов и 19 представительств).

Численность персонала Компании на 31 декабря 2017 года составила: 337 человек (на 31 декабря 2016 года – 312 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 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели уставным капиталом Компании:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Мещанинова Л.А.	47.59%	47.59%
Иванов В.В.	25.00%	25.00%
Четверкина А.Л.	23.74%	23.74%
Половнев К. С.	3.67%	3.67%
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 2017 г. осуществляет Ответственный актуарий Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90 в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны 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. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 60,7 рублей до 57,6 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 10% годовых до 7,75% годовых. Фондовый индекс РТС повысился с 1 152 до 1 154 пунктов.

Руководство Компании полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости и развития бизнеса в сложившихся экономических условиях.

Компания является одной из крупнейших региональных страховых организаций России. За последние 5 лет под брендом компании объединились несколько известных страховых компаний Уральского региона - СК "Уральская страховая медицина", СК "Тирус-Медсервис", СК "Мединком" (Свердловская область), СК "ББ-Здоровье", "Урал-АИЛ-Мед" (г. Пермь). Поэтапное объединение этих компаний в одно юридическое лицо - СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) началось в 2008 года в соответствии с рекомендациями правительства Свердловской области.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании 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).

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

Изменения в Учетной политике

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 IAS 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, признание и оценка страховых договоров в соответствии с IFRS 4, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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.

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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

Компания планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Компания осуществила общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Компании в будущем. В целом, Компания не ожидает значительного влияния новых требований на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал, за исключением применения требований к обесценению в МСФО (IFRS) 9. Компания ожидает признания большей суммы оценочного резерва под убытки, что окажет отрицательное влияние на собственный капитал, и в будущем проведет детальный анализ для определения суммы увеличения.

(а) Классификация и оценка

Компания не ожидает значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9. Компания планирует продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, оцениваемые в настоящее время по справедливой стоимости. Котируемые долевые ценные бумаги, которые удерживаются в настоящее время в качестве имеющихся в наличии для продажи, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости которых отражаются в настоящее время в составе ПСД, будут вместо этого оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что увеличит волатильность отражаемых прибыли или убытка. Резерв инструментов, имеющихся в наличии для продажи, представленный в настоящее время как накопленный ПСД, будет реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли на начало периода. Ожидается, что согласно МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги будут оцениваться по справедливой стоимости через ПСД, так как Компания планирует не только удерживать активы для получения договорных денежных потоков, но также продавать значительные объемы активов на относительно регулярной основе.

Займы, а также торговая дебиторская задолженность удерживаются для получения договорных денежных потоков, и ожидается, что они приведут к возникновению денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Следовательно, Компания ожидает, что согласно МСФО (IFRS) 9 они продолжат учитываться по амортизированной стоимости. Однако Компания более детально проанализирует характеристики договорных денежных потоков по этим инструментам, прежде чем делать вывод о том, все ли инструменты отвечают критериям для оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания отражала по всем долговым ценным бумагам, займам и торговой дебиторской задолженности 12-месячные ожидаемые кредитные убытки или ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Компания планирует применить упрощенный подход и отразить ожидаемые кредитные убытки за весь срок по торговой дебиторской задолженности. Компания ожидает, что эти требования окажут значительное влияние на ее собственный капитал ввиду необеспеченности займов и дебиторской задолженности, но она должна будет провести более детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную, для определения размеров влияния.

(в) Учет хеджирования

Компания считает, что все существующие отношения хеджирования, определенные в настоящее время по усмотрению Компании в качестве эффективных отношений хеджирования, будут отвечать требованиям к учету хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9. Поскольку МСФО (IFRS) 9 не меняет общие принципы учета организацией эффективности хеджирования, Компания не ожидает значительного влияния в результате применения МСФО (IFRS) 9. В будущем Компания проведет более детальную оценку возможных изменений в отношении учета временной стоимости опционов, форвардных компонентов и валютных базисных спредов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты; при этом допускается досрочное применение. Компания планирует использовать вариант полного ретроспективного применения нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2017 году Компания провела предварительную оценку последствий применения МСФО

(IFRS) 15, результаты которой могут быть пересмотрены по итогам продолжающегося более детального анализа. Кроме этого, Компания принимает во внимание поправки, выпущенные Советом по МСФО в апреле 2016 года, и будет отслеживать изменения в будущем.

В МСФО (IFRS) 15 содержатся более подробные требования к представлению и раскрытию информации, чем в действующих МСФО. Требования к представлению вносят значительные изменения в существующую практику и значительным образом увеличивают объем информации, требуемой к раскрытию в финансовой отчетности Компании. Многие требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 15 являются совершенно новыми. В 2016 году Компания разработала и начала тестирование соответствующих систем, процедур внутреннего контроля, политик и процессов, необходимых для сбора и раскрытия требуемой информации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время Компания оценивает возможное влияние данных поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по

аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2017 году Компания планирует оценить возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата"

КРМФО (IFRIC) 22 был выпущен в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Стандарт разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль"

КРМФО (IFRIC) 23 был выпущен в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Стандарт уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"

МСФО (IAS) 28 был выпущен в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость"

МСФО (IAS) 40 был выпущен в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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 35).

4. Принципы учетной политики

Компания в отчетном периоде не вносила изменения учетной политики.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

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.

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

При первоначальном признании финансового актива Компания оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников, на последнюю дату осуществления биржевых операций, предшествующую отчетной дате. Биржевые рыночные котировки представляют собой цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; либо фактическая цена сделки, совершенной Обществом на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Критериями отнесения признаваемой ценной бумаги к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» являются:

- обязательный критерий - возможность определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- рекомендуемые критерии:
 - о движение биржевых и внебиржевых котировок, позволяющее получить доход от реализации ценных бумаг в перспективе;
 - о достаточный уровень ликвидности ценной бумаги;
 - о наличие предпосылок увеличения уровня доходности.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Основными признаками ценных бумаг, которые могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения» являются:

- фиксированный срок погашения;
- заранее определенный фиксированный график платежей.

К ценным бумагам, удерживаемым до погашения, также могут быть отнесены облигации с переменной процентной ставкой.

Не могут классифицироваться в категорию «удерживаемые до погашения»:

- долевые ценные бумаги, либо потому, что они имеют неопределенный срок обращения (например, обыкновенные акции), либо в связи с тем, что суммы, которые владелец может получить, меняются неопределенным образом.
- ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, которыми Компания не имеет возможности владеть до срока погашения если:
 - эмитент имеет право погасить ценную бумагу в сумме, значительно ниже, чем величина затрат;
 - у Компании нет необходимых и достаточных ресурсов для финансирования данных ценных бумаг до срока погашения;
 - существуют законодательные ограничения, которые могут обусловить отказ от намерения удерживать ценные бумаги до срока погашения.

Рекомендуемыми критериями отнесения признаваемой ценной бумаги к категории «удерживаемые до погашения» являются:

- срок, оставшийся до погашения долгового обязательства, не более одного года;
- отсутствие в течение прошедшего года нарушений сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам;
- иные положительные факторы (рейтинги, деловая репутация, гаранты по выпуску, тенденции развития отрасли).

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Все Эмиссионные ценные бумаги, которые не относятся к какой-либо вышеперечисленной категории, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности.

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

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 непроизводные 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.

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 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 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

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 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;
- затраты на проведение технического обслуживания.

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);

- 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 использование 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 отсутствиям

работников на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого квартала. Рассчитанная таким образом величина 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 составляет 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 и последующего учета резервов – оценочных обязательств.

Бухгалтерский учет Резервов - оценочных обязательств осуществляется в соответствии с требованиями Положения 508-П.

На счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражаются существенные суммы условных обязательств:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Общество выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Обществу претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Общество документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Компании, закрытии подразделений или при их перемещении в другой регион в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Компании в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам.

Существенными признаются суммы условных обязательств свыше 150 тысяч рублей.

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.

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 и оценки резервного капитала.

В Обществе создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала Общества. Величина ежегодных отчислений в резервный фонд Общества составляет 5 процентов от чистой прибыли Общества. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного настоящим уставом.

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.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2017 году, они не имели существенного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность Компании. Характер и влияние каждого(ой) нового(ой) стандарта (поправки) описаны ниже:

"Инициатива в сфере раскрытия информации " – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Компании с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Компании.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расчетные счета	25 922	21 943
Наличные денежные средства	25	39
Денежные средства в пути	0	0
Депозиты в банках первоначальным сроком менее трех месяцев	0	0
Итого денежные средства	25 947	21 982

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года никакие средства, размещенные на счетах в банках, не имели ограничений в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года наибольший объем средств был размещен на расчетных счетах в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" - в размере 25717 тыс. руб., что составляет 99,21% от общей величины денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2016 года – в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" в размере 21 101 тыс. руб. или 96,2%).

Ниже представлена кредитная оценка денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.
Расчетные счета			
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	B2	Moody's	25 717
ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	BB-	Fitch	0
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Ba2	Moody's	205
Итого остатки на расчетных счетах			25 922
	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Расчетные счета			
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	B2	Moody's	21 101
АО БАНК "РЕЗЕРВ"	-	-	655
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Ba2	Moody's	99
ПАО "ТКБ БАНК"	B1	Moody's	88
Итого остатки на расчетных счетах			21 943

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их балансовой стоимости (Примечание 32).

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 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	2 602 985	2 135 334
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-2 604 838	-2 136 632
Чистая дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-1 853	-1 298

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	2 602 113	2 136 536
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2 074	0
Дебиторская задолженность по регрессам	32	157
Резерв под обесценение	-1234	-1 359
Итого	2 602 985	2 135 334

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 приводится ниже:

Наименование показателя	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	-1202	-157	-1359
Прочие движения	0	125	125
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-1202	-32	-1234

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 2017	31 декабря 2016
Фонд оплаты медицинских услуг	2 602 539	2 087 644
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	175	35
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	2 124	48 953
Итого	2604838	2 136 632

Страховщик в течение 2017 г. получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 34 010 316 тысяч рублей (в течение 2016 г.: 33 424 518 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанными ими услуги на сумму 33 551 795 тысяч рублей (в течение 2016 г.: 33 556 365 тысяч рублей).

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, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации федерального займа. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращаются на бирже, высоколиквидны и имеют активный рынок. Их справедливая стоимость определена на основании биржевых котировок на покупку.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие активы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	115 089	115 129
Накопленный купонный доход	1 169	1 085

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 258	116 214
--	----------------	----------------

Ниже представлена кредитная оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.
Расчетные счета			
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	<i>BB+</i>	<i>S&P</i>	<i>115 089</i>
<i>Накопленный купонный доход</i>	<i>BB+</i>	<i>S&P</i>	<i>1 169</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			116 258

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.
Расчетные счета			
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	<i>BBB-</i>	<i>S&P</i>	<i>115 129</i>
<i>Накопленный купонный доход</i>	<i>BBB-</i>	<i>S&P</i>	<i>1 085</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			116 214

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равна ее балансовой стоимости (Примечание 32).

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Займы выданные	1 004	0
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	11 153	0
Прочее	788	0

Резервы под обесценение	-442	0
Итого приобретенные векселя и дебиторская задолженность по финансовым операциям	12 503	0

На 31.12.17 г. срок, оставшийся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности до 3 месяцев составляет 11 350 тысяч рублей, от трех месяцев до одного года 1 004 тысяч рублей.

По состоянию на 31.12.17г. и 31.12.16г. дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует.

9. Прочие активы и дебиторская задолженность

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выданные авансы и предоплаты	1 952	4 200
Налоги и сборы к возврату	1 566	1 609
Прочая дебиторская задолженность	2	675
Прочие активы	70	220
За вычетом резервов под обесценение	-59	-260
Итого прочие активы и дебиторская задолженность	3 531	6 444

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Компании.

Оценочная справедливая стоимость прочих активов и дебиторской задолженности равна ее балансовой стоимости (Примечание 32).

10. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2017 год:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	817	2 700	3 517
Накопленная амортизация	-254	-838	-1092
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	563	1862	2425
Поступление	23	360	383
Выбытие	0	-15	-15
Амортизационные отчисления	-167	-567	-734
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	419	1640	2059
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	840	3045	3885
Накопленная амортизация	-421	-1405	-1826
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	419	1640	2059

По итогам 2017 года обесценение нематериальных активов не выявлено.

11. 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 2017 года и 31 декабря 2016 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.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 3 852 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 53 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31.12.2017г. составила бы 6 875 тысяч рублей (на 31.12.16г.: 7 166 тысяч рублей).

Незавершенное строительство отсутствует. Компания не имеет основных средств, удерживаемых на условиях финансовой аренды. Основные средства не переданы в залог третьей стороне в качестве обеспечения и не имеют ограничений прав собственности.

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2017 год:

	Недвижимость	Машины и оборудование	Транспортные средства	Хозяйственный инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	9 340	580	1 652	994	12 566
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	11 778	7 590	14 795	3 055	37 218
Поступление	0	204	1 257	0	1 461
Выбытие	0	-843	-905	-56	-1 804
Переоценка	4 397	0	0	0	4 397
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-68	0	0	0	-68
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	104	0	0	0	104
Остаток на конец года	16 211	6 951	15 147	2 999	41 308
Накопленная					

амортизация						
Остаток на начало года		2 438	7 010	13 143	2 061	24 652
Амортизационные отчисления		396	390	1 152	405	2 343
Переоценка		1 764	0	0	0	1 764
Выбытие		0	-843	-892	-56	-1 791
Остаток на конец года		4 598	6 557	13 403	2 410	26 968
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.		11 613	394	1 744	589	14340

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2016 год:

	Недвижимость	Машины и оборудование	Транспортные средства	Хозяйственный инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	6 155	972	3 314	1 353	11 794
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	8 375	8 017	14 325	3 055	33 772
Поступление	3 882	177	522	0	4 581
Выбытие	0	-604	-52	0	-656
Переоценка	-479	0	0	0	-479
Остаток на конец года	11 778	7 590	14 795	3 055	37 218
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	2 220	7 045	11 011	1 702	21 978
Амортизационные отчисления	332	569	2 174	359	3 434
Выбытие	0	-604	-42	0	-646
Переоценка	-114	0	0	0	-114
Остаток на конец года	2 438	7 010	13 143	2 061	24 652
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	9 340	580	1 652	994	12 566

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

	2017	2016
Прирост стоимости имущества за год вследствие переоценки	266	-325
Изменение отложенного налогового обязательства, относящегося на фонд переоценки основных средств	-53	65
Прочая совокупная прибыль за вычетом налогообложения	213	-260

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

12. Страховые резервы

Ниже представлены остатки страховых резервов на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв незаработанной премии	0	0
Резервы убытков	0	12
Итого страховые резервы	0	12

Далее приведено изменение резервов убытков за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 1 января	0	0
Изменение в течение года	0	0
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 31 декабря	0	0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков на 1 января	12	7
Изменение в течение года	-12	5
Резерв произошедших, но незаявленных убытков на 31 декабря	0	12
Итого резервы убытков	0	12

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. Прочие обязательства и кредиторская задолженность

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность по прочим расчетам	778	1 812
Задолженность перед персоналом организации:	4 820	3 963
- расчеты заработной плате и прочим начислениям	767	217
- резервы по неиспользованным отпускам	4 053	3 746
Обязательства по уплате прочих налогов	5 659	655
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	11 257	6 430

Кредиторская задолженность является преимущественно краткосрочной. Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств и кредиторской задолженности равна ее балансовой стоимости (Примечание 32).

14. 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.

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

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.

ИФНС России 20.04.2016 г. была внесена запись в ЕГРЮЛ о внесении изменений с Устав Компании. Согласно данному изменению Устав Компании составляет 120 763 тысяч рублей. Уставный капитал разделен на 80 508 400 акций номинальной стоимостью 1 рубль 50 коп. каждая.

Увеличение номинальной стоимости акций СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) было произведено за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 40 255 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал состоит из 80 508 400 акций номинальной стоимостью 1 рубль 50 коп. каждая (на 31 декабря 2016 года уставный капитал состоит из 80 508 400 акций номинальной стоимостью 1 рубль 50 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.

Номинальная величина уставного капитала на 31 декабря 2017 года составляет 120 763 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 120 763 тысяч рублей), а стоимость, скорректированная с учетом инфляции, на 31 декабря 2017 года составляет 136 629 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 136 629 тысяч рублей). Информация о составе акционеров Компании и размере принадлежащих им долей приведена в Примечании 1.

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

15. Нераспределенная прибыль

В течение 2016 года было произведено увеличение номинальной стоимости акций СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО) за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 40 255 тысяч рублей.

В 2017 году и 2016 году прибыль Компании не распределялась между акционерами Компании, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

16. Выручка по сервисным договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4

Выручка по сервисным договорам, находящимся вне сферы применения МСФО (IFRS) 4, в отчетном периоде отсутствовала:

	2017	2016
Полученные премии по договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4	0	0
Изменение отложенного дохода	0	1 155
Итого выручка по сервисным договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4	0	1 155

17. Прямые затраты по сервисным договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4

Прямые затраты по сервисным договорам, находящимся вне сферы применения МСФО (IFRS) 4, в отчетном периоде отсутствовали:

	2017	2016
Выплаты по договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4	0	0
Агентское вознаграждение	0	6 934
Итого прямые затраты по сервисным договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4	0	6 934

18. Страховые премии

Ниже представлен анализ заработанных страховых премий за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Страховые премии полученные	0	0
Возврат и корректировка премий	0	0
Чистые страховые премии полученные	0	0
Изменение резерва незаработанных премий	0	3 746
Заработанные страховые премии – нетто	0	3 746

В отчетном периоде Компания не осуществляла деятельность, связанную с добровольным медицинским страхованием.

19. Страховые выплаты

Ниже представлен анализ страховых выплат и убытков за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Страховые выплаты	0	-151
Изменение резерва убытков	12	-28
Состоявшиеся убытки – нетто	12	-179

20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Ниже приведена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании:

	2017	2016
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	2636	-1226
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	0	1205
Итого	2636	-21

21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Ниже приведена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

	2017	2016
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	644	1 168
Итого	644	1 168

22. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы по займам	73	1
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 201	5 934
Итого процентные доходы по финансовым активам	7 274	5 935
Процентные расходы по полученным кредитам	0	-12 216
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам	0	-12 216
Чистые процентные доходы (расходы)	7 274	-6 281

23. Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

	2017	2016
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	325001	311301
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	28018	62489
Итого доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	353019	373 790

24. Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

	2017	2016
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	-4127	-2145
Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	-146	0
Итого расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	-4 273	-2 145

25. Прочие доходы

	2017	2016
Доходы от аренды	179	280
Реализация и выбытие основных средств	37	200
Штрафы полученные	171	101
Доходы от восстановления резерва по прочей дебиторской задолженности	0	60
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	22	3
Прочие доходы	33	22
Итого прочие доходы	442	666

26. Прочие расходы

	2017	2016
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	428	0
Прочие расходы	874	0
Итого прочие расходы	1 302	0

27. Административные и управленческие расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	205 954	206 285
Амортизация основных средств	2 343	3 436
Амортизация программного обеспечения и прочих	734	0
		42

нематериальных активов

Расходы по операционной аренде	84 227	105 772
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 936	6 835
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	18 471	12 246
Расходы по страхованию	217	242
Расходы на рекламу и маркетинг	8 607	11 180
Расходы на юридические и консультационные услуги	179	2 002
Транспортные расходы	7 105	6 362
Представительские расходы	2	104
Командировочные расходы	93	226
Штрафы, пени	9	167
Расходы на услуги банков	1 797	1 733
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	466	414
Прочие административные расходы	6 716	12 831
Итого административные и управленческие расходы	340 856	369 835

28. Налог на прибыль

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

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	-3 312	-2 925
Изменения отложенного налогообложения	-990	4 501
Доходы/(Расходы) по налогу на прибыль за год	-4 302	1 576

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Компании за 2017 год, составляет 20% (за 2016 год – также 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль/(убыток) до налогообложения	14 412	-5 199
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей	-2 882	1 040

ставке (20%)

Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличной от базовой ставки (15%)	329	298
Доходы/Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-1 749	239
Расходы по налогу на прибыль за год	-4 302	1 577

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 2017 год представлены ниже:

	31 декабря 2017 года	Отнесено на прибыль за 2017 год	Отнесено на прочую совокупную прибыль за 2017 год	31 декабря 2016 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>				
Признание резервов неиспользованных отпусков	1 057	307	0	749
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за счет изменения курса доллара)	633	633	0	0
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	18	18	0	0
Оценка нематериальных активов	13	13	0	
Оценка страховых резервов	0	-5		5
Прочее	0	-781	0	781
Общая сумма отложенного налогового актива	1 721	185	0	1 534
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>				
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	-963	-195	-53	-715
Оценка прочих основных средств	-8	-8	0	0
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	-650	-650	0	0

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

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

убыток (за счет изменения рыночных котировок и прочего)				
Оценка нематериальных активов	-324	-324	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-1 945	-1 177	-53	-715
(Итого чистое признанное отложенное налоговое обязательство) /Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	-224	-990	-53	819

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2016 год представлены ниже:

	31 декабря 2016 года	Отнесено на прибыль за 2016 год	Отнесено на прочую совокупную прибыль за 2016 год	31 декабря 2015 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>				
Признание резервов неиспользованных отпусков	749	749	0	0
Формирование резервов под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	0	-13	0	13
Оценка финансовых активов по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Оценка страховых резервов	5	5	0	0
Оценка и амортизация основных средств	0	0	0	0
Прочее	781	-228	0	1 009
Общая сумма отложенного налогового актива	1 534	512	0	1 022
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>				
Оценка финансовых обязательств по амортизированной стоимости	0	3 306	0	-3 306
Оценка финансовых активов по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Оценка и амортизация основных средств	-715	0	65	-780
Оценка обязательств по сервисным договорам	0	683	0	-683
Прочее	0	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-715	3 989	65	-4 769

(Итого чистое признанное отложенное налоговое обязательство) / Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	819	4 501	65	-3 747
---	-----	-------	----	--------

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие требования по налогу на прибыль	1	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-2 080	-1 383
Отложенный налоговый актив	1 721	819
Отложенное налоговое обязательство	-1 945	0
Итого чистые (обязательства)/требования по налогу на прибыль	-2 303	-564

29. 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 2017 года и 31 декабря 2016 года страховщик не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, нематериальных активов. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 договорные обязательства по завершению строительства,

по ремонту, техническому обслуживанию и улучшению инвестиционного имущества отсутствуют.

Обязательства кредитного характера. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имела обязательств кредитного характера.

30. 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.

Далее представлена информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 Декабря 2017 г.:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты	0	25922	0	0	0
Долговые финансовые активы, в том числе:	116258	0	0	0	0
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	116258	0	0	0	0
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	116258	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	0	0	0	0	2602985

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	194	0	0	12160
займы выданные	0	0	0	0	1004
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям прочее	0	0	0	0	11153
	0	194	0	0	3

Географический риск.

По состоянию на 31 декабря 2017 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 дату составления отчета о финансовом положении:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25947	0	0	25947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	810	359	115089	116258

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2602985	0	0	2602985
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11350	1004	0	12354
Итого активов	2641092	1363	115089	2757544
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2604838	0	0	2604838
Прочие обязательства	10043	3288	1951	15282
Итого обязательств	2614881	3288	1951	2620120
Итого разрыв ликвидности	26211	-1925	113138	137424

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 2016 год и 2017 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 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 2017г.:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	25947	0	25947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	54984	61274	116258
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2602985	0	2602985
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12354	0	12354
Итого активов	2696270	61274	2757544
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2604838	0	2604838
Прочие обязательства	15282	0	15282
Итого обязательств	2620120	0	2620120
Чистая балансовая позиция	76150	61274	137424

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.

31. 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. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальный уставный капитал страховых компаний в области медицинского страхования должен был составлять не менее 60 000 тысяч рублей. В течение 2015 года Компания соблюдала указанные требования к капиталу.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2015 № 432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» предусмотрено увеличение размера уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, с 60 млн. рублей до 120 млн. рублей с 31.12.2016 г.

ИФНС России 20.04.2016 г. была внесена запись в ЕГРЮЛ о внесении изменений с Устав Компании. Согласно данному изменению Устав Компании составляет 120 763 тысяч рублей. Уставный капитал разделен на 80 508 400 400 акций номинальной стоимостью 1 рубль 50 коп. каждая. В течение 2017 года Компания соблюдала указанные требования к капиталу.

32. 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 котированная 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 котированных 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.

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	26141	0	2618825	2644966	2644966
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	25947	0	0	25947	25947
денежные средства в кассе	25	0	0	25	25
денежные средства на расчетных счетах	25922	0	0	25922	25922
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	194	0	12309	12503	12503
займы выданные	0	0	1004	1004	1004
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	11153	11153	11153
прочее	194	0	152	346	346

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, в том числе:	0	0	2602985	2602985	2602985
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	0	0	2074	2074	2074
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	0	0	2600911	2600911	2600911
прочие активы	0	0	3531	3531	3531
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	2616095	2616095	2616095
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	0	0	2604838	2604838	2604838
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	0	0	175	175	175
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	0	0	2125	2125	2125
прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	0	0	2602538	2602538	2602538
Прочие обязательства	0	0	11257	11257	11257

33. 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 прочиерасчеты. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

Категория связанной стороны	Раздел бухгалтерского баланса	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Остаток по операциям на конец отчетного периода

, тыс.
руб.

Прочее	Активы	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11153
Ключевой управленческий персонал	Обязательства	Прочие обязательства	173

Ниже приведены Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 года:

Категория связанной стороны	Раздел (подраздел) отчета о финансовых результатах	Наименование показателя отчета о финансовых результатах	Сумма за отчетный период, тыс. руб
Прочее	Инвестиционная деятельность	Процентные доходы	1
Прочее	Инвестиционная деятельность	Процентные доходы	68
Прочее	Инвестиционная деятельность	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	644
Прочее	Прочие операционные доходы и расходы	Общие и административные расходы	48619
Ключевой управленческий персонал	Прочие операционные доходы и расходы	Общие и административные расходы	13604
Прочее	Прочие операционные доходы и расходы	Прочие доходы	191

34. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты и до даты подписания данной финансовой отчетности, подлежащих раскрытию, не произошло.

35. 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 разницы 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.


Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.


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


/Коновалова Г.В./

Главный бухгалтер


/Стриганова Л.Ф./

27 апреля 2018

