

**Страховая медицинская компания «АСТРАМЕД-МС»
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность по МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года**

г. Екатеринбург, 2018

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИИ.....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9 "ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ".....	23
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
7. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СВЯЗАННАЯ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ.....	25
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	27
9. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	29
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	30
11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	31
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	32
13. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	32
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	33
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	34
16. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	34
17. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ.....	34
18. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ	35
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	35
20. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ	35
21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	36
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	36
24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
25. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	39
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	43
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	43
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	46
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	47
30. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	47

**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 2018 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 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 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 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.

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
454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856

22 апреля 2019 года

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года

	Прим.	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	30 982	25 947
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	7	3 075 388	2 602 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	-	116 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	157 208	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	66	12 503
Основные средства	10	16 521	14 340
Нематериальные активы	11	1 655	2 059
Требования по текущему налогу на прибыль	23	-	1
Отложенные налоговые активы	23	1 831	1 721
Прочие активы	12	2 676	3 531
Итого активов		3 286 327	2 779 345
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	7	3 079 617	2 604 838
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	35	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	4 165	2 080
Отложенные налоговые обязательства	23	3 578	1 945
Прочие обязательства	14	7 292	11 257
Итого обязательств		3 094 687	2 620 120
Капитал			
Уставный капитал	15	136 629	136 629
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	10	4 411	3 852
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(2 253)	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16	52 853	18 744
Итого капитала		191 640	159 225
Итого капитала и обязательств		3 286 327	2 779 345

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель правления

 /Коновалова

Главный бухгалтер

 /Стриганова Л.Ф./

22 апреля 2019 г.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Прим.	2018	2017
Страховые премии	17	147	-
Изменение резерва незаработанной премии	17	(35)	-
Заработанные страховые премии – нетто		112	-
Страховые выплаты	18	-	-
Изменение резервов убытков	18	-	12
Состоявшиеся убытки – нетто		-	12
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		875	2 636
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	644
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		13 459	(3 184)
Процентные доходы	19	7 822	7 274
Процентные расходы	19	-	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		(445)	-
Результат от инвестиционной деятельности		21 696	7 370
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	20	413 839	353 019
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	20	(2 345)	(4 273)
Прочие доходы	21	308	442
Прочие расходы	21	(591)	(1 302)
Административные и управленческие расходы	22	(387 004)	(340 856)
Результат от прочей деятельности		24 207	7 030
(Убыток до налогообложения) / Прибыль до налогообложения		46 015	14 412
Налог на прибыль	23	(9 307)	(4 302)
(Чистый убыток) / Чистая прибыль за год		36 708	10 110
Прочий совокупный доход			
Изменение стоимости основных средств в результате переоценки	10	698	266
Налог на прибыль, относящийся к прочей совокупной прибыли	23	(140)	(53)
Изменение стоимости основных средств в результате переоценки	8	(6 070)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочей совокупной прибыли	23	1 217	-
Итого прочий совокупный доход за год		(4 295)	213
Итого совокупный доход за год		32 413	10 323

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель правления



/Коновалова Г.Б.

Главный бухгалтер



/Стриганова Л.Ф./

22 апреля 2019 г.



Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

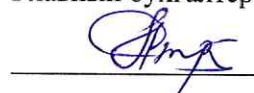
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	136 629	3 639	-	8 634	148 902
За 2017 г.					
Итого совокупный 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
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9			2 599	(2 599)	-
Величина капитала на 01 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	136 629	3 852	2 599	16 145	159 225
За 2018 г.					
Итого совокупный доход за год		559	(4 852)	36 708	32 415
Увеличение номинальной стоимости акций					-
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	136 629	4 411	(2 253)	52 853	191 640

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель правления


/Коновалова Г.В./

Главный бухгалтер


/Стриганова Л.Ф./



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Прим.	2018	2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		147	-
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные			-
Оплата расходов по урегулированию убытков			-
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		41 108 401	34 626 460
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(40 695 499)	(34 274 323)
Проценты полученные		7 524	6 719
Проценты уплаченные			-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		27 702	17 850
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(15 674)	(17 850)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(174 485)	(160 640)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(221 443)	(183 906)
Налог на прибыль, уплаченный		(4 622)	(2 643)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		4 582	3 341
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		36 633	15 008
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от продажи основных средств		800	465
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			-
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			2 686
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(33 350)	(13 195)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		11 192	
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 530)	
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		290	16 400
Прочие платежи по инвестиционной деятельности			(17 400)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(31 598)	(11 044)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-

Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других
долговых ценных бумаг

- -

Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности

-

Сальдо денежных потоков за отчетный период

5 035

3 964

Величина влияния изменения курса иностранной валюты по
отношению к рублю

-

1

Денежные и приравненные к ним средства на начало периода

6

25 947

21 982

Денежные и приравненные к ним средства на конец периода

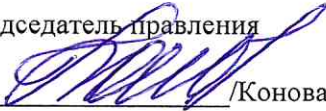
6

30 982

25 947

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель правления



/Коновалова Г.В./

Главный бухгалтер



/Стриганова Л.Ф./

22 апреля 2019 г.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 2018 года Компания имела 9 филиалов и 18 представительств, расположенных в Свердловской области, Пермском крае и Курганской области (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 9 филиалов и 19 представительств).

Численность персонала Компании на 31 декабря 2018 года составила: 356 человек (на 31 декабря 2016 года – 337 человека).

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели уставным капиталом Компании:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 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 2018 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали в 2017 году и продолжают оказывать в 2018 году негативное влияние на российскую экономику. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Рейтинг Российской Федерации был понижен до уровня ""ниже инвестиционного"". Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Тем не менее, будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Компания продолжает следить за ситуацией и осуществлять комплекс мер по минимизации влияния возможных рисков на операционную деятельность Компании и ее финансовое положение.

Компания осуществляет свою деятельность на территории РФ. Как следствие, Компания может быть подвержена рискам, характерным для экономических и финансовых рынков РФ, обладающих признаками развивающихся рынков. Юридическое и налоговое законодательство продолжает развиваться, но характеризуется наличием различных толкований и внесением частых изменений, что наряду с прочими законодательными и налоговыми барьерами накладывает дополнительные сложности на компании, осуществляющие деятельность в РФ. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководства Компании влияния российской бизнес-среды на деятельность и финансовое положение Компании. Будущее состояние российской бизнес-среды может отличаться от оценок руководства.

Компания является одной из крупнейших региональных страховых организаций России. За последние 10 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 с 2008 года в соответствии с рекомендациями правительства Свердловской области."

3. Основы представления отчетности

Общие положения

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

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

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

Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IFRS 9 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.

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

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда".
- КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.
- Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены 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".

- Изменения к МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям" (выпущены в декабре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения уточняют, какие затраты по заимствованиям могут быть капитализированы в определенных обстоятельствах.
- Изменения к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" и МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" (выпущены в декабре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, каким образом должно учитываться приобретение контроля (или совместного контроля) над бизнесом, который является совместной операцией, если организация уже участвует в данном бизнесе.
- Изменения к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (выпущены в феврале 2018 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения уточняют порядок учета в случае изменения программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе.
- Изменения к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" (выпущены в октябре 2018 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты). Изменения уточняют определение бизнеса и упрощают оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов группой активов или бизнесом.

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Управляющей компании.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Компания может соответствующим решением на дату первоначального признания ценных бумаг классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

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

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

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

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;
- (б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

- ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Долговая ценная бумага является кредитно-обесцененным финансовым активом, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие

денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением обесценения долговых ценных бумаг являются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения эмитента;
- нарушение эмитентом условий погашения или выплаты процентных доходов по долговой ценной бумаге;
- появление признаков банкротства эмитента;
- исчезновение активного рынка для долговой ценной бумаги в результате финансовых затруднений у эмитента;
- покупка долговой ценной бумаги с большой скидкой (дисконтом);
- иные случаи в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

Порядок признания и последующего учета прочих активов.

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

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

Компания прекращает признавать финансовое обязательство, когда оно погашено.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств.

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

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

В данную категорию относятся, в том числе, депозиты в банках, с первоначальным сроком размещения более трех месяцев, учтенные векселя банков и других организаций, которые планируется предъявить векселедателю для погашения, выданные займы другим организациям и физическим лицам. Предоставленные займы и дебиторская задолженность при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займов и дебиторской задолженности, возникающая при

предоставлении займов и дебиторской задолженности по процентным ставкам выше или ниже рыночных, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания соответствующих займов. Впоследствии балансовая стоимость этих займов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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 займов 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 имущества

Применяемая модель учета инвестиционного имущества.

Объектами инвестиционного имущества являются:

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

- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Признание объекта инвестиционным имуществом осуществляется на основании профессионального суждения, которое формируется по выше установленным критериям. Перевод 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 единовременное 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 использования программного обеспечения со сроком полезного использования более 12 месяцев.

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений признаются в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, и подлежат

отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца. Обязательства по выплате премий признаются, если:

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

Величина обязательств по выплате ежемесячной премии определяется в последний рабочий день расчетного месяца. Обязательства по накапливаемым оплачиваемым периодам 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 составляется ответственным работником и утверждается Председателем Правления Компании. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Компания на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно

определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

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

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

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности.

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

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода.

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

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

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

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

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

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

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

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

В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы

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

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

5. Переход на МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Компания воспользовалась правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 2017 год и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Статья баланса	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	25 947	-	-	25 947	По амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 258	(116 258)	-	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	12 503	-	-	12 503	По амортизирова нной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	116 258	-	116 258	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Итого финансовых активов		154 708	-	-	154 708	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

Резервы и нераспределенная прибыль	
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 249
Отложенный налог в отношении указанного выше	(650)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	2 599
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	18 744
Реклассификация переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 249)
Отложенный налог в отношении указанного выше	650
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	16 145
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	-

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расчетные счета	30 945	25 922
Наличные денежные средства	37	25
Итого денежные средства	30 982	25 947

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства, размещенные на счетах в банках, не имели ограничений в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года наибольший объем средств был размещен на расчетных счетах в АО "Альфа - Банк" - в размере 30 694 тыс. руб., что составляет 99,19% от общей величины денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2017 года – в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" в размере 25 717 тыс. руб. или 99,21%).

Ниже представлена кредитная оценка денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.
Расчетные счета			
АО "АЛЬФА-БАНК"	Ba1	Moody's	30 694
ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	ruA	Эксперт РА	143
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Baa3	Moody's	77
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	B2	Moody's	27
БАНК ВТБ (ПАО)	Baa3	Moody's	4
Итого остатки на расчетных счетах			30 945

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.
Расчетные счета			
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	B2	Moody's	25 717
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Ba2	Moody's	205
Итого остатки на расчетных счетах			25 922

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

7. 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 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	3 075 388	2 602 985
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	(3 079 617)	(2 604 838)
Чистая дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	(4 229)	(1 853)

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	3 072 023	2 602 113
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	2 074
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	4 473	-
Дебиторская задолженность по регрессам	-	32
Резерв под обесценение	(1 108)	(1 234)
Итого	3 075 388	2 602 985

Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.

Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам.

Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования за 2018 год приводится ниже:

	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	1 202	-	32	1 234
Создание (восстановление) резерва	(1 202)	1 108	(32)	(126)
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	1 108	-	1 108

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования за 2017 год приводится ниже:

	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	1 202	157	1 359
Создание (восстановление) резерва	-	(125)	(125)
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	1 202	32	1 234

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 2018	31 декабря 2017
Фонд оплаты медицинских услуг	3 079 305	2 602 539
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	312	175
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	2 124
Итого	3 079 617	2 604 838

Страховщик в течение 2017 г. получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 40 514 320 тысяч рублей (в течение 2017 г.: 34 010 316 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанными ими услуги на сумму 40 078 363 тысяч рублей (в течение 2017 г.: 33 551 795 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.

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

В соответствии с применяемой Компанией бизнес-моделью управления инвестициями была проведена реклассификация государственных ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 39) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IFRS) 9).

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

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	-	115 129
Накопленный купонный доход	-	1 129

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	116 258
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	155 764	-
Накопленный купонный доход	1 444	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 208	-

Ниже представлена кредитная оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	<i>BBB-</i>	<i>S&P</i>	<i>155 764</i>
<i>Накопленный купонный доход</i>	<i>BBB-</i>	<i>S&P</i>	<i>1 444</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			116 258

	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.
<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, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			116 258

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	2019	2026	4,75%	7,75%

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	2019	2026	4,75%	7,75%

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

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Займы выданные	339	1 004
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	11 153
Прочее	616	788
Резервы под обесценение	(889)	(442)
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	66	12 503

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской за 2018 год приводится ниже:

	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	442	442
Создание (восстановление) резерва	331	-	115	446
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	331	-	557	889

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской за 2017 год приводится ниже:

	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	-	-	39	39
Создание (восстановление) резерва	-	-	403	403
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	442	442

10. 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 2018 года и 31 декабря 2017 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 на 31.12.2018г. включена сумма 698,2 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 139,6 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31.12.2018г. составила бы 6 580,5 тысяч рублей (на 31.12.2017г.: 6 875 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 2018 год:

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Хозяйственный инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	11 613	394	1 744	589	14 340
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	16 211	6 951	15 147	2 999	41 308
Поступление	-	302	2 607	102	3 011
Выбытие	-	-	-	-	-
Переоценка	698	-	-	-	698
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	33	-	-	-	33
Остаток на конец года	16 942	7 253	17 754	3 101	45 050
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	4 598	6 557	13 403	2 410	26 968
Амортизационные отчисления	567	226	428	340	1 561
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	5 165	6 783	13 831	2 750	28 529
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	11 777	470	3 923	351	16 521

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2017 год:

	Недвижимость	Офисное и компьютерное 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	-	204	1 257	-	1 461
Выбытие	-	(843)	(905)	(56)	(1 804)
Переоценка	4 397	-	-	-	4 397
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	(68)	-	-	-	(68)
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	104	-	-	-	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	-	-	-	1 764
Выбытие	-	(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	14 340

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

	2018	2017
Прирост стоимости имущества за год вследствие переоценки	698	266
Изменение отложенного налогового обязательства, относящегося на фонд переоценки основных средств	(139)	(53)
Прочая совокупная прибыль за вычетом налогообложения	559	213

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

11. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2018 год:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	419	1 640	2 059
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	840	3 045	3 885
Накопленная амортизация	(421)	(1 405)	(1 826)
Поступление	-	419	419
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(167)	(656)	(823)

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

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

Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	840	3 464	4 304
Накопленная амортизация	(588)	(2 061)	(2 649)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	252	1 403	1 655

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2017 год:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	817	2 700	3 517
Накопленная амортизация	(254)	(838)	(1 092)
Поступление	23	360	383
Выбытие	-	(15)	(15)
Амортизационные отчисления	(167)	(567)	(734)
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	840	3 045	3 885
Накопленная амортизация	(421)	(1 405)	(1 826)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	419	1 640	2 059

По итогам 2018 и 2017 годов обесценение нематериальных активов не выявлено.

12. Прочие активы и дебиторская задолженность

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	305	8
Расчеты с персоналом	83	2
Расчеты по социальному страхованию	789	1 558
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 435	1 952
Запасы	51	57
Прочее	13	12
Резерв под обесценение прочих активов	-	(58)
Итого прочие активы и дебиторская задолженность	2 676	3 531

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Компании.

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

13. Страховые резервы

Ниже представлены остатки страховых резервов на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Резерв незаработанной премии	35	-
Резервы убытков	-	-
Итого страховые резервы	35	-

Далее приведено изменение резерва незаработанной премии за 2018 и 2017 годы:

	2018	2017
Резерв незаработанной премии на 1 января	-	-
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	147	-
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(112)	-
Прочие изменения	-	-
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	35	-

Далее приведено изменение резервов убытков за 2018 и 2017 годы:

	2018	2017
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 1 января	-	-
Изменение в течение года	-	-
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 31 декабря	-	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков на 1 января	-	12
Изменение в течение года	-	(12)
Резерв произошедших, но незаявленных убытков на 31 декабря	-	-
Итого резервы убытков	-	-

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.

14. Прочие обязательства и кредиторская задолженность

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расчеты с прочими кредиторами	61	
Расчеты с персоналом	4 510	4 819
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	625	773
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	206	1 531
Расчеты по социальному страхованию	1 886	4 125
Налог на добавленную стоимость полученный	-	2
Прочее	4	7
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	7 292	11 257

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

15. Уставный капитал

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

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

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

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 2018 года уставный капитал состоит из 80 508 400 акций номинальной стоимостью 1 рубль 50 коп. каждая (на 31 декабря 2017 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 2018 года составляет 120 763 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года –120 763 тысяч рублей), а стоимость, скорректированная с учетом инфляции, на 31 декабря 2018 года составляет 136 629 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 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.

16. Нераспределенная прибыль

В 2018 году и 2017 году прибыль Компании не распределялась между акционерами Компании, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

17. Страховые премии

Ниже представлен анализ заработанных страховых премий за 2018 и 2017 годы:

	2018	2017
Страховые премии полученные	147	-
Возврат и корректировка премий	-	-
Чистые страховые премии полученные	147	-
Изменение резерва незаработанных премий	(35)	-
Заработанные страховые премии – нетто	112	-

В 2017 году Компания не осуществляла деятельность, связанную с добровольным медицинским страхованием.

18. Страховые выплаты

Ниже представлен анализ страховых выплат и убытков за 2018 и 2017 годы:

	2018	2017
Страховые выплаты	-	-
Изменение резерва убытков	-	12
Состоявшиеся убытки – нетто	-	12

19. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы по займам	49	73
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 773	7 201
Итого процентные доходы по финансовым активам	7 822	7 274
Процентные расходы по полученным кредитам	-	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам	-	-
Чистые процентные доходы (расходы)	7 822	7 274

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

	2018	2 017
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	377 909	325 001
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	34 325	28 018
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 605	-
Итого доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	413 839	353 019

	2018	2 017
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(834)	(4 127)
Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	-	(146)
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	(1 511)	-
Итого расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	(2 345)	(4 273)

21. Прочие доходы и расходы

	2018	2017
Доходы от аренды	31	179
Реализация и выбытие основных средств	-	37
Штрафы полученные	240	171
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	37	22
Прочие доходы	-	33
Итого прочие доходы	308	442

	2018	2017
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	428
Прочие расходы	589	874
Итого прочие расходы	591	1 302

22. Административные и управленческие расходы

	2018	2017
Расходы на персонал	218 566	205 954
Амортизация основных средств	1 561	2 343
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	823	734
Расходы по операционной аренде	114 980	84 227
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 428	3 936
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 168	18 471
Расходы по страхованию	219	217
Расходы на рекламу и маркетинг	5 075	8 607
Расходы на юридические и консультационные услуги	127	179
Транспортные расходы	8 236	2
Представительские расходы	10	7 105
Командировочные расходы	137	93
Штрафы, пени	34	9
Расходы на услуги банков	1 433	1 797
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	269	466
Прочие административные расходы	8 938	6 716
Итого административные и управленческие расходы	387 004	340 856

23. Налог на прибыль

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

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 708)	(3 312)
Изменения отложенного налогообложения	(2 599)	(990)
Доходы/(Расходы) по налогу на прибыль за год	(9 307)	(4 302)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании за 2018 год, составляет 20% (за 2017 год – также 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

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

декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Прибыль/(убыток) до налогообложения	46 015	14 412
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(9 203)	(2 882)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличной от базовой ставки (15%)	(474)	329
Доходы/Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	370	(1 749)
Расходы по налогу на прибыль за год	(9 307)	(4 302)

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 2018 год представлены ниже:

	31 декабря 2018 года	Отнесено на прибыль за 2018 год	Отнесено на прочую совокупную прибыль за 2018 год	31 декабря 2017 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>				
Признание резервов неиспользованных отпусков	1 163	106	-	1 057
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за счет изменения курса доллара)	-	(633)	-	633
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	9	(9)	-	18
Оценка нематериальных активов	13	-	-	13
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	646	-	646	-
Оценка прочих основных средств	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 831	(536)	646	1 721
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>				
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	(1 048)	55	(140)	(963)
Оценка прочих основных средств	(181)	(173)	-	(8)
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	(81)	(1)	571	(650)

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

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

Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	(1 990)	(1 990)	-	-
Оценка нематериальных активов	(278)	46	-	(324)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 578)	(2 063)	431	(1 945)
(Итого чистое признанное отложенное налоговое обязательство) /Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	(1 747)	(2 599)	1 077	(224)

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
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Признание резервов неиспользованных отпусков	1 057	307	-	749
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за счет изменения курса доллара)	633	633	-	-
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	18	18	-	-
Оценка нематериальных активов	13	13	-	-
Оценка страховых резервов	-	(5)	-	5
Прочее	-	(781)	-	781
Общая сумма отложенного налогового актива	1 721	185	-	1 534
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	(963)	(195)	(53)	(715)
Оценка прочих основных средств	(8)	(8)	-	-
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	(650)	(650)	-	-
Оценка нематериальных активов	(324)	(324)	-	-
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

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(4 165)	(2 080)
Отложенный налоговый актив	1 831	1 721

Отложенное налоговое обязательство	(3 578)	(1 945)
Итого чистые (обязательства)/требования по налогу на прибыль	(5 912)	(2 303)

24. Условные обязательства

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года страховщик не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, нематериальных активов. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 договорные обязательства по завершению строительства, по ремонту, техническому обслуживанию и улучшению инвестиционного имущества отсутствуют.

Обязательства кредитного характера. На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела обязательств кредитного характера.

25. Управление страховыми и финансовыми рисками

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

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

Финансовые риски.

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

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

Географический риск.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 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 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	30 982	-	-	30 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 829	627	137 752	157 208
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 075 388	-	-	3 075 388
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47	19	-	66
Итого активов	3 125 246	646	137 752	3 263 644
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 079 617	-	-	3 079 617
Прочие обязательства	686	6	-	692
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	35	-	-	35
Итого обязательств	3 080 338	6	-	3 080 344
Итого разрыв ликвидности	44 908	640	137 752	183 300

В таблице ниже представлены потоки денежных средств, оставшимся до погашения на 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25 947	-	-	25 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	810	359	115 089	116 258
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2 602 985	-	-	2 602 985
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 350	1 004	-	12 354
Итого активов	2 641 092	1 363	115 089	2 757 544
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2 604 838	-	-	2 604 838
Прочие обязательства	10 043	3 288	1 951	15 282
Итого обязательств	2 614 881	3 288	1 951	2 620 120
Итого разрыв ликвидности	26 211	(1 925)	113 138	137 424

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 2018 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 будет 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 финансовых активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018г.:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	30 982	-	30 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 759	97 449	157 208
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 075 388	-	3 075 388
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	43	23	66
Итого активов	3 166 172	97 472	3 263 644
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 079 617	-	3 079 617
Прочие обязательства	692	-	692
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	35	-	35
Итого обязательств	3 080 344	-	3 080 344
Чистая балансовая позиция	85 828	97 472	183 300

Ниже представлены финансовых активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017г.:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	25 947	-	25 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	54 984	61 274	116 258
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2 602 985	-	2 602 985
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 354	-	12 354
Итого активов	2 696 270	61 274	2 757 544
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2 604 838	-	2 604 838
Прочие обязательства	15 282	-	15 282
Итого обязательств	2 620 120	-	2 620 120
Чистая балансовая позиция	76 150	61 274	137 424

Компания осуществляет все свои расчеты преимущественно в рублях. Поэтому Компания не подвержена валютному риску. При осуществлении сделок в долларах США и евро Компания

подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Кредитный риск

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

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

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

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

26. Управление капиталом

Задачами Компании в области управления капиталом являются:

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

Капитал Компании состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Компании, фонда переоценки основных средств и нераспределенной прибыли. 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.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 котируемых рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена "выхода с рынка", то есть котировка на покупку.

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

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

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

Справедливая стоимость по уровням исходных данных

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую щая данные наблюдае мых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюдае мых данных (уровень 3)	Итого справедли вая стоимость	Балансо вая стоимост ь
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	30 982	-	-	30 982	30 982
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	3 075 388	3 075 388	3 075 388

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 208	-	-	157 208	157 208
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	22	35	65	122	66
Основные средства	-	11 778	4 743	16 521	16 521
Нематериальные активы	-	-	1 655	1 655	1 655
Прочие активы	-	-	2 676	2 676	2 676
Итого активов	188 212	11 813	3 084 527	3 284 552	3 284 496
Обязательства и капитал					
Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	3 079 617	3 079 617	3 079 617
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	35	35	35
Прочие обязательства	-	-	7 292	7 292	7 292
Итого обязательств	-	-	3 086 944	3 086 944	3 086 944

Справедливая стоимость по уровням исходных данных

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	25 947	-	-	25 947	25 947
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	2 602 985	2 602 985	2 602 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе	116 258	-	-	116 258	116 258

прибыли или убытка

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	194		12 309	12 503	12 503
Основные средства		11 612	2 728	14 340	14 340
Нематериальные активы	-	-	14 340	14 340	2 059
Прочие активы	-	-	2 059	2 059	3 531
Итого активов	142 399	11 612	2 634 421	2 788 432	2 777 623

Обязательства и капитал**Обязательства**

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	2 604 838	2 604 838	2 604 838
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	11 257	11 257	11 257
Итого обязательств	-	-	2 616 095	2 616 095	2 616 095

28. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года:

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о финансовом положении	Остаток по операциям на 31 декабря 2018г.
Прочее	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3

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

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о финансовом положении	Остаток по операциям на 31 декабря 2017г.
Прочее	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 153
Ключевой управленческий персонал	Прочие обязательства	173

Ниже приведены Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 года:

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о прибылях и убытках	2018г.
Прочее	Страховые премии	116
Прочее	Процентные доходы	14
Прочее	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	875
Ключевой управленческий персонал	Общие и административные расходы	72 744

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

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о прибылях и убытках	2017г.
Прочее	Процентные доходы	69
Прочее	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	644
Прочее	Общие и административные расходы	48 619
Ключевой управленческий персонал	Общие и административные расходы	13 604
Прочее	Прочие доходы	191

Информация по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу приведена далее:

	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные вознаграждения	11 445	9 793

29. События после отчетной даты

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

30. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Дебиторская задолженность: Общество анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на постоянной основе. Общество использует оценки, основанные на историческом опыте, по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Отложенные налоги на прибыль: отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той

СМК "АСТРАМЕД-МС" (АО)

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

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.

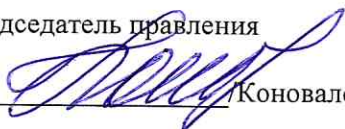
Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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./

22 апреля 2019 года

