

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

**Финансовая отчетность по МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

г. Екатеринбург, 2023

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	8
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	11
1. Основная деятельность компании	11
2. Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Дебиторская и кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	23
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	26
9. Основные средства	27
10. Нематериальные активы	28
11. Прочие активы и дебиторская задолженность	29
12. Страховые резервы	29
13. Займы и прочие привлеченные средства	30
14. Прочие обязательства и кредиторская задолженность	30
15. Уставный капитал	31
16. Нераспределенная прибыль	31
17. Страховые премии	31
18. Страховые выплаты	31
19. Процентные доходы и расходы	31
20. Доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	32
21. Прочие доходы и расходы	32
22. Административные и управленческие расходы	33
23. Налог на прибыль	33
24. Условные обязательства	35
25. Управление страховыми и финансовыми рисками	36
26. Управление капиталом	41
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
28. Операции со связанными сторонами	43
29. События после отчетной даты	44
30. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	44

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АСТРАМЕД-МС" (СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АСТРАМЕД-МС" (СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ) (ОГРН 1126679000150, 620073, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Крестинского, д. 46А, к. А, офис 303), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2022 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 АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АСТРАМЕД-МС" (СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ) по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Денежные средства (Примечание №5 к годовой финансовой отчетности)

Денежные средства представляют собой остатки на расчетных счетах в кредитных организациях. Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства и в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как

величина снижения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку методики расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также оценку последовательности применения критериев кредитных рейтингов, выбранных руководством, на отчетную дату. А также в ходе аудиторских процедур мы проверили наличие прав АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АСТРАМЕД-МС"(СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ) на данные финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой финансовой отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АСТРАМЕД-МС" (СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ) имеет существенные остатки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, которые напрямую связаны с особенностью ведения деятельности по операциям обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями. Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность по авансам медицинским организациям и предъявленным им штрафам.

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

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

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

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

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

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

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

В ходе аудита мы проанализировали положения учетной политики в отношении признания

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Душкинов Дмитрий Андреевич
ОПЧЗ 21706016782

Душкинов Дмитрий Андреевич
ОПЧЗ 21706016782

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
ОПЧЗ 11606060856

26 апреля 2023 года

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	36 518	57 730
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	6 165 628	4 100 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	350 664	395 703
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	85 129	240
Основные средства	9	82 260	98 103
Нематериальные активы	10	614	-
Текущие требования по налогу на прибыль		-	353
Отложенные налоговые активы	23	1 853	-
Прочие активы	11	35 418	6 814
Итого активов		6 758 084	4 659 351
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	6 166 280	4 100 517
Займы и прочие привлеченные средства	13	63 646	86 167
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	46
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	1 742	389
Отложенные налоговые обязательства	23	-	6 115
Резервы – оценочные обязательства		2 360	-
Прочие обязательства	14	14 944	14 808
Итого обязательств		6 248 972	4 208 042
Капитал			
Уставный капитал	15	390 871	315 871
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	9	1 424	722
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(54 256)	15 059
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16	171 073	119 657
Итого капитала		509 112	451 309
Итого капитала и обязательств		6 758 084	4 659 351

Председатель Правления

/Шандалов Г.А./

25 апреля 2023 г.



Главный бухгалтер

/Стриганова Л.Ф./

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2022	2021
Страховые премии	17	-	50
Изменение резерва незаработанной премии	17	46	-
Заработанные страховые премии – нетто		46	50
Страховые выплаты	18	-	-
Изменение резервов убытков	18	-	-
Состоявшиеся убытки – нетто		-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(988)	(13)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(28 105)	2 476
Процентные доходы	19	25 179	13 021
Процентные расходы	19	(6 972)	(8 969)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов		(1 947)	
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	356
Результат от инвестиционной деятельности		(12 833)	6 871
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	20	704 271	503 136
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	20	(13 698)	(7 116)
Прочие доходы	21	1 309	632
Прочие расходы	21	(59 811)	(1 195)
Административные и управленческие расходы	22	(506 765)	(396 904)
Результат от прочей деятельности		125 306	98 553
(Убыток до налогообложения) / Прибыль до налогообложения		112 519	105 474
Налог на прибыль	23	(35 472)	(21 807)
(Чистый убыток) / Чистая прибыль за год		77 047	83 667
Прочий совокупный доход			
Изменение стоимости основных средств в результате переоценки	9	878	530
Налог на прибыль, связанный с изменением переоценки основных средств	23	(176)	(106)
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, в результате переоценки		(74 362)	(1 233)
Налог на прибыль, связанный с изменением переоценки финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	23	5 047	249
Итого прочий совокупный доход за год		(68 613)	(560)
Итого совокупный доход за год		8 434	83 107

Председатель Правления

/Шандалов Г.А./

25 апреля 2023 г.



Главный бухгалтер

/Стриганова Л.Ф./

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	255 870	298	16 043	95 991	368 202
За 2021 г.					
Итого совокупный доход за год	-	424	(984)	83 667	83 107
Дополнительный выпуск акций	60 001	-	-	(60 001)	-
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	315 871	722	15 059	119 657	451 309
За 2022 г.					
Итого совокупный доход за год	-	702	(69 315)	77 047	8 434
Дополнительный выпуск акций	75 000	-	-	-	75 000
Дивиденды	-	-	-	(25 631)	(25 631)
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	390 871	1 424	(54 256)	171 073	509 112

Председатель Правления

 /Шандалов Г.А./

25 апреля 2023 г.



Главный бухгалтер

 /Стриганова Л.Ф./

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2022	2021
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		-	50
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		-	-
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		70 946 700	55 577 075
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(70 252 550)	(55 081 185)
Проценты полученные		21 278	14 219
Проценты уплаченные		(6 009)	(9 169)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(296 348)	(176 823)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(196 372)	(183 486)
Налог на прибыль, уплаченный		(32 961)	(22 089)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		16 886	5 097
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		200 624	123 689
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от продажи основных средств		880	1 160
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(4 731)	(4 224)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23 411	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(63 277)	(96 503)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(93 400)	(7 500)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		14	7 862
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		(2 768)	-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(139 871)	(99 205)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаченные дивиденды		(25 631)	-
Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		(720)	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(38 655)	(39 423)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(65 008)	(39 423)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(4 255)	(14 939)
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю		(17 059)	624
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	5	57 835	72 150
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	5	36 521	57 835

Председатель Правления

Шандалов Г.А./

25 апреля 2023 г.



Главный бухгалтер

/Стриганова Л.Ф./

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

1. Основная деятельность Компании

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АСТРАМЕД-МС" (СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ) (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 17.04.2023 г. и добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1372 от 17.04.2023 г., выданными Банком России .

Юридический адрес Компании: 620073, г. Екатеринбург, ул. Крестинского, д.46, к. А, оф.303.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела 10 филиалов и 11 представительств, расположенных в Свердловской области, Пермском крае и Курганской области (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 8 филиалов и 11 представительств).

Численность персонала Компании на 31 декабря 2022 года составила: 454 человек (на 31 декабря 2021 года – 314 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.

По состоянию за 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года следующие акционеры владели уставным капиталом Компании:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Мещанинова Л.А.	36.27%	45.33%
Иванов В.В.	19.05%	23.82%
Четверкина А.Л.	18.10%	22.62%
Половнев К. С.	6.40%	8.23%
ООО "Медицинская финансовая компания"	20.18%	-
Итого собственный капитал	100,00%	100,00%

Компания не имеет публикуемого рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством.

Конечным бенефициаром Компании является Мещанинова Лариса Алексеевна.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кризис, вызванный пандемией COVID-19, по-прежнему оказывает существенное влияние на российскую экономику и влияние на деятельность компании. События на Украине повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и

ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, изменение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Сохраняющаяся политическая напряженность и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Страховщика. Однако будущие последствия существенных геополитических обстоятельств и сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. 26 апреля 2022 года произошла реорганизация путем присоединения ООО СМК "АСТРА-МЕТАЛЛ" к АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК), что привело к расширению деятельности компании, к упрочению ее позиции на страховом рынке и увеличению показателей финансово-экономической деятельности.

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.

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. 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, если не указано иное.

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты. В частности, Компания не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибках" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (далее – МСФО (IFRS) 17) вступает в силу с 1 января 2023 года и является обязательным для применения страховыми компаниями.

Учет инфляции

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

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

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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.

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

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 предоплаченных расходов, и прочих активов. Дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости за вычетом любых полученных платежей и резервов под обесценение.

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

Компания прекращает признавать финансовое обязательство, когда оно погашено.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств.

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

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

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

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

Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг.

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

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств.

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

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Компаниями от территориальных фондов в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами). Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, отражается как

увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС. Остаток полученных и неиспользованных на отчетную дату целевых средств отражается по статье ""Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования"".

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

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

Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

Применяемая модель учета инвестиционного имущества.

Объектами инвестиционного имущества являются:

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

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

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Компанией не планируется.

Критерии признания, база оценки основных средств

Общество выделяет следующие однородные группы основных средств:

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

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

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

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Для признания нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией-арендатором на дату начала аренды и оцениваются по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

После даты начала аренды Компания-арендатор увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Компания-арендатор признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка.

Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

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.

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Расчетные счета	36 510	57 715
Наличные денежные средства	11	18
Денежные средства в пути	-	-
Резерв под обесценение	(3)	(3)
Итого денежные средства	36 518	57 730

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года средства, размещенные на счетах в банках, не имели ограничений в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2022 года наибольший объем средств был размещен на расчетных счетах в АО "Альфа - Банк" – в размере 27 518 тыс. руб., что составляет 75% от общей величины денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2021 года – в АО "Альфа - Банк" в размере 54 030 тыс. руб. или 94%).

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.

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

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	6 165 628	4 100 408
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	(6 166 280)	(4 100 517)
Чистая дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	(652)	(109)

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

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	6 122 015	4 065 298
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	56 901	46 072
Дебиторская задолженность по регрессам	190	80
Резерв под обесценение	(13 478)	(11 042)
Итого	6 165 628	4 100 408

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 движения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования за 2022 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 2021 г.	-	11 042	-	11 042
Создание (восстановление) резерва	-	2 436	-	2 436
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2022 г.	-	13 478	-	13 478

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

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

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Фонд оплаты медицинских услуг	5 349 888	2 412 604
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	365	218
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	816 027	1 687 695
Итого	6 166 280	4 100 517

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.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой облигации федерального займа, долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций, а также долевые ценные бумаги нефинансовых организаи. Все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обращаются на бирже. 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 2022	31 декабря 2021
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	303 633	280 787
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	41 113	111 576
Накопленный купонный доход	3 150	3 340
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 768	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	350 664	395 703

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 декабря 2022 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
<i>Государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	2026	2035	4,75%	5,10%
<i>Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций</i>	2030	2030	3,25%	3,25%

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

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

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

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Займы выданные	82 607	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4 055	-
Прочее	364	252
Резервы под обесценение	(1 897)	(12)
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	85 129	240

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской за 2022 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 2021 г.	-	-	12	12
Создание (восстановление) резерва	826	975	84	1 885
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2022 г.	826	975	96	1 897

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

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

9. Основные средства

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года оценка недвижимости выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Лабриум Консалтинг", при этом был использован сравнительный подход определения справедливой стоимости, основанных на наблюдаемых исходных данных. Прочие основные средства были оценены на дату перехода по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения.

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2022 год:

	Земля, здания и сооружени я	Офисное и компьютерн ое оборудовани е	Транспортн ые средства	Прочее	Активы в форме права пользовани я	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 г.	10 283	570	10 117	455	76 678	98 103
Первоначальная стоимость	10 283	5 767	14 561	2 330	194 648	227 589
Накопленная амортизация	-	(5 197)	(4 444)	(1 875)	(117 970)	(129 486)
Поступление	-	-	4 731	-	44 514	49 245
Выбытие	-	-	(305)	-	(17 734)	(18 039)
Амортизационн ые отчисления	(682)	(61)	(984)	(59)	(42 815)	(44 601)
Переоценка	878	-	-	-	-	878
Отражение величины обесценения в отчете финансовых результатах	(10)	-	-	-	-	(10)
Прочее	-	-	-	-	(3 316)	(3 316)

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 г.	10 469	509	13 559	396	57 327	82 260
Первоначальная стоимость	10 469	5 672	18 031	2 330	215 961	252 463
Накопленная амортизация	-	(5 163)	(4 472)	(1 934)	(158 634)	(170 203)

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2021 год:

	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	10 528	143	8 180	537	113 830	133 218
Первоначальная стоимость	10 528	5 567	13 413	2 556	192 997	225 061
Накопленная амортизация	-	(5 424)	(5 233)	(2 019)	(79 167)	(91 843)
Поступление	-	507	3 716	-	2 985	7 208
Выбытие	-	-	(114)	-	(272)	(386)
Амортизационные отчисления	(627)	(80)	(1 359)	(83)	(39 865)	(42 014)
Переоценка	529	-	(306)	-	-	223
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	(147)	-	-	-	-	(147)
Прочее	-	-	-	-	-	-

Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 г.	10 283	570	10 117	455	76 678	98 103
Первоначальная стоимость	10 283	5 767	14 561	2 330	194 648	227 589
Накопленная амортизация	-	(5 197)	(4 444)	(1 875)	(117 970)	(129 486)

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

	2022	2021
Прирост стоимости имущества за год вследствие переоценки	878	530
Изменение отложенного налогового обязательства, относящегося на фонд переоценки основных средств	(176)	(106)
Прочая совокупная прибыль за вычетом налогообложения	702	424

10. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2022 год:

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2021 г.	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2021 г.	829	2 772	3 601
Накопленная амортизация	(829)	(2 772)	(3 601)
Поступление	1 067	160	1 227
Выбытие	(103)	-	(103)
Амортизационные отчисления	(459)	(51)	(510)
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2022 г.	1 793	2 932	4 725
Накопленная амортизация	(1 288)	(2 823)	(4 111)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2022 г.	505	109	614

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2021 год:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2020 г.	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2020 г.	829	2 772	3 601
Накопленная амортизация	(829)	(2 772)	(3 601)
Поступление	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2021 г.	829	2 772	3 601
Накопленная амортизация	(829)	(2 772)	(3 601)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2021 г.	-	-	-

По итогам 2022 и 2021 годов обесценение нематериальных активов не выявлено.

11. Прочие активы и дебиторская задолженность

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	483	76
Расчеты с персоналом	91	47
Расчеты по социальному страхованию	236	41
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	34 563	6 615
Запасы	45	23
Прочее	12	12
Резерв под обесценение прочих активов	(12)	-
Итого прочие активы и дебиторская задолженность	35 418	6 814

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Компании.

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

12. Страховые резервы

Ниже представлены остатки страховых резервов на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Резерв незаработанной премии	-	46
Итого страховые резервы	-	46

Далее приведено изменение резерва незаработанной премии за 2022 и 2021 годы:

	2022	2021
Резерв незаработанной премии на 1 января	46	46
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	-	50
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(46)	(50)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	-	46

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

13. Займы и прочие привлеченные средства

	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Обязательства по финансовой аренде	63 646	86 167
Итого займы и прочие привлеченные средства	63 646	86 167

	31.12.2022		31.12.2021	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по финансовой аренде	8,67%	Срок погашения обязательств по аренде соответствует срокам окончания договоров аренды	7%	Срок погашения обязательств по аренде соответствует срокам окончания договоров аренды

14. Прочие обязательства и кредиторская задолженность

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Расчеты с прочими кредиторами	55	17
Расчеты с персоналом	9 729	6 256
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 018	6 482
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	204	167
Расчеты по социальному страхованию	2 938	1 886
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	14 944	14 808

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 "Астрамед – МС" принято решение о реорганизации в форме преобразования в СМК "АСТРАМЕД-МС" (ОАО). Запись в единый государственный реестр юридических лиц о создании путем реорганизации в форме преобразования СМК "АСТРАМЕД-МС" (ОАО) внесена в январе 2012 года.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал состоит из 84 508 400 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 руб. 55 коп. каждая и 20 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 руб. 75 коп. каждая (на 31 декабря 2021 года уставный капитал состоит из 84 508 400 акций номинальной стоимостью 3 руб. 84 коп. каждая). Уставный капитал отражен по инфлированной стоимости – величина взносов в уставный капитал была скорректирована с учетом коэффициентов инфляции на соответствующие даты на основании МСФО (IAS) 29.

16. Нераспределенная прибыль

В 2022 году были выплачены дивиденды в размере 25 631 тыс.руб. В 2021 году прибыль Компании не распределялась между акционерами Компании, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

17. Страховые премии

Ниже представлен анализ заработанных страховых премий за 2022 и 2021 годы:

	2022	2021
Страховые премии полученные	-	50
Чистые страховые премии полученные	-	50
Изменение резерва незаработанных премий	46	-
Заработанные страховые премии – нетто	46	50

18. Страховые выплаты

Страховые выплаты и убытки за 2022 и 2021 годы не происходили.

19. Процентные доходы и расходы

	2022	2021
Процентные доходы по займам	1 235	19
Процентные доходы по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 994	3
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 950	12 999
Итого процентные доходы по финансовым активам	25 179	13 021
По обязательствам по финансовой аренде	(6 972)	(8 969)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам	(6 972)	(8 969)
Чистые процентные доходы (расходы)	18 207	4 052

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

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

Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, включают следующие статьи:

	2022	2021
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	601 608	441 607
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	95 330	59 986
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	7 333	1 543
Итого доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	704 271	503 136

Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, включают следующие статьи:

	2022	2021
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1 993	541
Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	1 216	-
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10 489	6 575
Итого расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	13 698	7 116

21. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2022	2021
Доходы от аренды	189	108
Штрафы полученные	445	475
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	25	-
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	1	2
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	54	-
Прочие доходы	595	47
Итого прочие доходы	1 309	632

Прочие расходы представлены следующим образом:

	2022	2021
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	50	-
Прочие расходы	59 761	1 195
Итого прочие расходы	59 811	1 195

22.Административные и управленческие расходы

	2022	2021
Расходы на персонал	302 184	227 024
Амортизация основных средств	44 601	42 014
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	149	-
Расходы по операционной аренде	45 493	43 590
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 965	5 467
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	18 381	14 634
Расходы по страхованию	367	134
Расходы на рекламу и маркетинг	31 536	29 952
Расходы на юридические и консультационные услуги	7 772	5 225
Транспортные расходы	9 625	6 188
Командировочные расходы	325	110
Штрафы, пени	5	1
Расходы на услуги банков	1 133	1 241
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	761	466
Прочие административные расходы	37 469	20 858
Итого административные и управленческие расходы	506 765	396 904

23.Налог на прибыль

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

	2022	2021
Текущие расходы по налогу на прибыль	(34 428)	(21 346)
Изменения отложенного налогообложения	(1 044)	(461)
Доходы/(Расходы) по налогу на прибыль за год	(35 472)	(21 807)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Компании за 2022 год, составляет 20% (за 2021 год – также 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2022	2021
Прибыль/(убыток) до налогообложения	112 519	105 474
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(22 504)	(21 095)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличной от базовой ставки (15%)	681	635
Доходы/Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(13 364)	(1 384)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	130	-
Прочее	(415)	37
Расходы по налогу на прибыль за год	(35 472)	(21 807)

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 2022 год представлены ниже:

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

	На 31 декабря 2022	Отнесено на прибыль за 2022 год	Отнесено на прочую совокупную прибыль за 2022 год	На 31 декабря 2021
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Признание резервов неиспользованных отпусков	2 529	907	-	1 622
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	-	-	-	-
Оценка прочих основных средств	19	11	-	8
Оценка нематериальных активов	32	(3)	-	35
Валютная переоценка ценных бумаг	2 584	2 116	-	468
Налоговое воздействие временных разниц, возникающих в учете АФПП	1 910	(527)	-	2 437
Прочее	2 318	2 318	-	-
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	2 245	-	2 125	120
Общая сумма отложенного налогового актива	11 637	4 822	2 125	4 690
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	1 013	(80)	176	917
Оценка прочих основных средств	1 531	488	-	1 043
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	954	(1)	(2 922)	3 877
Валютная переоценка ценных бумаг	6 286	1 319	-	4 967
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 784	1 726	(2 746)	10 804
(Итого чистое признанное отложенное налоговое обязательство) /Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	1 853	3 096	4 871	(6 115)

Изменение отложенных налогов, отнесенное на прибыль или убыток, отражено в отчете о прибылях и убытках в размере (1 044) тыс.руб, в данном примечании – 3 096 тыс.руб. Разница связана с тем, что в проверяемом периоде было осуществлено увеличение отложенных налоговых активов на сумму 4 140 тыс.руб. в корреспонденции со счетами по учету прочей дебиторской задолженности. Данными операциями отражен отложенный налоговый актив, возникший в связи с присоединением ООО СМК "АСТРА-МЕТАЛЛ".

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2021 год представлены ниже:

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

	На 31 декабря 2021	Отнесено на прибыль за 2021 год	Отнесено на прочую совокупную прибыль за 2021 год	На 31 декабря 2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Признание резервов неиспользованных отпусков	1 622	73	-	1 549
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	-	(16)	-	16
Оценка прочих основных средств	8	7	-	1
Оценка нематериальных активов	35	(12)	-	47
Валютная переоценка ценных бумаг	468	(142)	-	610
Налоговое воздействие временных разниц, возникающих в учете АФПП	2 437	6	-	2 431
Прочее	-	(12)	-	12
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	120		120	
Общая сумма отложенного налогового актива	4 690	(96)	120	4 666
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Оценка основных средств, подлежащих ежегодной переоценке	917	(112)	106	923
Оценка прочих основных средств	1 043	307	-	736
Оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за счет изменения рыночных котировок и прочего)	3 877	(1)	(129)	4 007
Валютная переоценка ценных бумаг	4 967	170	-	4 797
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 804	364	(23)	10 463
(Итого чистое признанное отложенное налоговое обязательство) /Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	(6 115)	(461)	143	(5 798)

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

	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Текущие требования по налогу на прибыль	-	353
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 742)	(389)
Отложенный налоговый актив	1 853	-
Отложенное налоговое обязательство	-	(6 115)
Итого чистые (обязательства)/требования по налогу на прибыль	111	(6 151)

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Компания время от времени участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, преимущественно по вопросам, связанным обязательным медицинским страхованием. По состоянию на отчетную дату в финансовой отчетности отражены резервы-оценочные обязательства по судебным разбирательствам в размере 2 360 тыс.руб. По состоянию на прошлую отчетную дату резервы-оценочные обязательства по судебным разбирательствам в финансовой отчетности не отражались.

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 2022 года и 31 декабря 2021 года страховщик не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, нематериальных активов. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 договорные обязательства по завершению строительства, по ремонту, техническому обслуживанию и улучшению инвестиционного имущества отсутствуют.

Обязательства кредитного характера. На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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.

Ниже приведен географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31 декабря 2022 года:

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	36 518	-	36 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	308 359	42 305	350 664
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6 165 628	-	6 165 628
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	85 129	-	85 129
Итого активов	6 595 634	42 305	6 637 939
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6 166 280	-	6 166 280
Займы и прочие привлеченные средства	63 646	-	63 646
Прочие обязательства	2 073	-	2 073
Итого обязательств	6 231 999	-	6 231 999
Чистая балансовая позиция	363 635	42 305	405 940

Ниже приведен географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	57 730	-	57 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	282 867	112 836	395 703
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 100 408	-	4 100 408
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	240	-	240
Итого активов	4 441 244	112 836	4 554 080
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 100 517	-	4 100 517
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	46	-	46
Займы и прочие привлеченные средства	86 167	-	86 167
Прочие обязательства	6 500	-	6 500
Итого обязательств	4 199 729	-	4 199 729
Чистая балансовая позиция	241 516	112 836	354 351

Риск ликвидности.

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

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 2022 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	36 518	-	-	36 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 109	1 041	344 746	347 896
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6 122 015	43 423	190	6 165 628
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	191	84 938	-	85 129
Итого активов	6 160 833	129 402	344 936	6 635 171
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6 133 713	32 567	-	6 166 280
Займы и прочие привлеченные средства	12 127	37 711	13 808	63 646
Прочие обязательства	2 073	-	-	2 073
Итого обязательств	6 147 913	70 278	13 808	6 231 999
Итого разрыв ликвидности	12 920	59 124	331 128	403 172

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57 730	-	-	57 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 601	738	392 364	395 703
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 065 298	35 030	80	4 100 408
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	233	7	-	240
Итого активов	4 125 862	35 775	392 444	4 554 081

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 074 244	26 273	-	4 100 517
Займы и прочие привлеченные средства	10 075	30 907	45 185	86 167
Прочие обязательства	6 500	-	-	6 500
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	34	-	46
Итого обязательств	4 090 831	57 214	45 185	4 193 230
Итого разрыв ликвидности	35 031	(21 439)	347 259	360 851

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 2022 год и 2021 год не существенно подвержены влиянию колебаний рыночных котировок, поскольку эффективная доходность по каждому виду вложений никогда не опускалась ниже объявленной доходности.

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.

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

Валютный риск

Ниже представлены финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022г.:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	36 518	-	36 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 768	347 896	350 664
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6 165 628	-	6 165 628
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	85 129	-	85 129
Итого активов	6 290 043	347 896	6 637 939
Обязательства			

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6 166 280	-	6 166 280
Займы и прочие привлеченные средства	63 646	-	63 646
Прочие обязательства	2 073	-	2 073
Итого обязательств	6 231 999	-	6 231 999
Чистая балансовая позиция	58 044	347 896	405 940

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

26. Управление капиталом

Задачами Компании в области управления капиталом являются:

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

Капитал Компании состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Компании, фонда переоценки основных средств и нераспределенной прибыли. В течение 2022 и 2021 года Компания соблюдала требования к капиталу, установленные законодательством Российской Федерации.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котированных рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости.

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

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

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

Справедливая стоимость по уровням исходных данных на 31 декабря 2022 года

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	36 518	-	-	36 518	36 518
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	6 165 628	6 165 628	6 165 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	350 664	-	-	350 664	350 664
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 080	-	82 049	85 129	85 129
Основные средства	-	10 469	71 791	82 260	82 260
Прочие активы	-	-	35 418	35 418	35 418
Итого активов	390 262	10 469	6 354 886	6 755 617	6 755 617
Обязательства и капитал					
Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	6 166 280	6 166 280	6 166 280
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	63 646	63 646	63 646
Прочие обязательства	-	-	14 944	14 944	14 944
Итого обязательств	-	-	6 244 870	6 244 870	6 244 870

Справедливая стоимость по уровням исходных данных на 31 декабря 2021 года

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	57 730	-	-	57 730	57 730
Дебиторская задолженность по операциям в сфере	-	-	4 100 408	4 100 408	4 100 408

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

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

Обязательства и капитал

Обязательства

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

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. Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях.

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о финансовом положении	Остаток по операциям на 31 декабря 2022	Остаток по операциям на 31 декабря 2021
Прочие связанные стороны	Основные средства	43 436	71 608
Прочие связанные стороны	Прочие активы	-	24
Прочие связанные стороны	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	81 781	-
Прочие связанные стороны	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	48 974	80 890

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

Прочие связанные стороны	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	46
Ключевой управленческий персонал	Прочие обязательства	1 449	
Прочие связанные стороны	Прочие обязательства	305	4 495

Ниже приведены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 и за 2021 год:

Категория связанной стороны	Наименование показателя отчета о прибылях и убытках	2022	2021
Прочие связанные стороны	Страховые премии	45	50
Прочие связанные стороны	Процентные доходы	1 236	4
Ключевой управленческий персонал	Общие и административные расходы	(15 669)	(15 384)
Прочие связанные стороны	Процентные расходы	(5 850)	(8 458)
Прочие связанные стороны	Прочие расходы	(58 990)	-
Прочие связанные стороны	Общие и административные расходы	(61 145)	(55 614)

Информация по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу приведена далее:

	2022	2021
Краткосрочные вознаграждения	12 316	12 214

29. События после отчетной даты

Некорректирующими событиями после отчетной даты являются:

- Достигнута договоренность и принято решение о присоединении Акционерного общества "Страховая компания "АСКОМЕД" (г. Самара);
- Планируется увеличение уставного капитала на сумму 28 844 тыс. руб.

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.

АО "АСТРАМЕД-МС" (СМК)

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

Отложенные налоги на прибыль: отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

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

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


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

Главный бухгалтер

 / Шандалов Г.А./

 /Стриганова Л.Ф./

25 апреля 2023 года

