

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
медицинская страховая компания «Медика-Восток»
за 2015 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
медицинская страховая компания
«Медика-Восток»

Москва

2016 год

Содержание

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
1.1.	Период проведения актуарного оценивания.....	3
1.2.	Дата составления актуарного заключения.....	3
1.3.	Цель составления актуарного заключения.....	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
2.1.	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).....	3
2.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	3
2.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	3
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
3.1.	Полное наименование.....	3
3.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	3
3.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	3
3.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	3
3.5.	Место нахождения.....	3
3.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	4
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	4
4.1.	Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.....	4
4.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
4.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	4
4.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	5
5.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	5
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	5
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	5
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	6
6.3.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	7
6.4.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	7

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток» (далее – ООО МСК «Медика-Восток», Общество) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2015 год составлено по состоянию на 28.04.2016.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Дронов Евгений Михайлович.

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

№ 91.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток».

3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

0660.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

2464020321.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1042402509423.

3.5. Место нахождения.

660064, г. Красноярск, ул. Кольцевая, 5, помещение 70.

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).

Лицензия ОС № 0660 - 01 от 22 сентября 2015 г. – на осуществление обязательного медицинского страхования;

Лицензия СЛ № 0660 от 22 сентября 2015 г. – на осуществление добровольного личного страхования за исключением страхования жизни.

4. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
4. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Ответственный актуарий использовал данные, предоставленные Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
- Финансовая отчетность Общества за 2015 год;

а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении

актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по страхованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды;
- Журналы учета договоров страхования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8).

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по страхованию, а также журналов учета договоров страхования расхождений с данными регистров бухгалтерского учета выявлено не было.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

Основным видом деятельности Общества является добровольное медицинское страхование и обязательное медицинское страхование

Деятельность по осуществлению обязательного медицинского страхования ведется в рамках Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». Данная деятельность для целей составления отчетности по МСФО не классифицируется в качестве страховой.

В соответствии с учетной политикой Общества, применяемой для целей составления отчетности по МСФО, все договоры добровольного медицинского страхования, заключаемые Обществом в последние несколько лет, признаны сервисными договорами. В отчетности МСФО доходы по данным договорам признаются в соответствии с требованиями МСФО 18 «Выручка», расходы по данным договорам признаются в момент, когда они понесены. Ответственный актуарий признаёт такой подход разумным и допустимым, не видит оснований считать иначе.

Сервисные договоры – договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Обществом значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционными договорами.

Ввиду того, что обязательства по договорам страхования в отчетности Общества, составленной за 2015 год по МСФО, отсутствуют, актуарное оценивание ответственным актуарием не проводилось.

5. Результаты актуарного оценивания

Актуарное оценивание не проводилось ввиду отсутствия у Общества страховой деятельности в соответствии с МСФО.

6. Выводы и рекомендации**6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.**

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Ниже в таблице Ответственным Актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	42 281	-	-	-	42 281
Депозиты, размещенные в банках	30 016	-	-	-	30 016
Дебиторская задолженность по операциям страхования ДМС	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования ОМС	138 828	-	-	-	138 828
Дебиторская задолженность прочая	3 460	997	-	-	4 457
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	81 348	81 348
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	722	-	-	722
Итого активов	214 585	1 719	-	81 348	297 652
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	1 210	-	-	-	1 210
Прочие обязательства по договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	-	220	-	-	220
Прочие обязательства(Целевое финансирование ОМС)	148 568	-	-	-	148 568
Резерв предстоящих расходов	-	-	4 981	-	4 981
Отложенные налоговые обязательства	-	1 661	-	-	1 661
Итого обязательств	149 778	1 881	4 981	-	156 640
Чистый разрыв ликвидности	64 807	(162)	(4 981)	81 348	141 012
Совокупный разрыв ликвидности	64 807	64 645	59 664	141 012	

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что Общество имеет достаточную величину активов для выполнения всех требований по принятым страховым обязательствам по состоянию на отчетную дату.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Актуарное оценивание не проводилось ввиду отсутствия у Общества страховой деятельности в соответствии с МСФО.

6.3. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Ввиду отсутствия деятельности, несущей страховые риски, и отсутствия актуарного оценивания, ответственный актуарий не дает никаких рекомендаций о необходимости изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, изменения тарифной и перестраховочной политики организации, осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.

6.4. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период не содержится рекомендаций.

Ответственный актуарий
Е.М. Дронов



«28» апреля 2016 года