

Ответственный актуарий  
\_\_\_\_\_ А.А. Кадников

«25» апреля 2016 г.

**Актуарное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
*Общества с ограниченной ответственностью*  
*медицинская страховая компания «Медика-Восток»*  
*за 2016 год*

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

## Содержание

<b>1.</b>	<b>ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
1.1.	<u>Период проведения актуарного оценивания</u> .....	3
1.2.	<u>Дата составления актуарного заключения</u> .....	3
1.3.	<u>Цель составления актуарного заключения</u> .....	3
<b>2.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>3</b>
2.1.	<u>Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется)</u> .....	3
2.2.	<u>Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев</u> .....	3
2.3.	<u>Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий</u> .....	3
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>3</b>
3.1.	<u>Полное наименование</u> .....	3
3.2.	<u>Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела</u> .....	3
3.3.	<u>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)</u> .....	3
3.4.	<u>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</u> .....	3
3.5.	<u>Место нахождения</u> .....	3
3.6.	<u>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)</u> .....	4
<b>4.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b> .....	<b>4</b>
4.1.	<u>Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности</u> .....	4
4.2.	<u>Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания</u> .....	4
4.3.	<u>Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов</u> .....	5
4.4.	<u>Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам</u> .....	5
<b>5.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>5</b>
<b>6.</b>	<b>ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ</b> .....	<b>5</b>
6.1.	<u>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</u> .....	5
6.2.	<u>Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств</u> .....	7
6.3.	<u>Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду</u> .....	8
6.4.	<u>Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период</u> .....	8

- **Общие сведения**

- **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 2016 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

- **Дата составления актуарного заключения.**

Актуарное заключение за 2016 год составлено по состоянию на 12.04.2017.

- **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.

- **Сведения об ответственном актуарии**

- **Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).**

Кадников Андрей Анатольевич.

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

№ 10.

- **Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.**

Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

- **Сведения об организации**

- **Полное наименование.**

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

- **Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.**

0660.

- **Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

2464020321.

- **Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1042402509423.

- **Место нахождения.**

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

- **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.

- **Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни**

- **Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.**

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

- 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;
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- 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»;
- 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»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
- 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.

- **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 01.01.2016 по 31.12.2016;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2016 по 31.12.2016;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
- Финансовая отчетность Общества за 2016 год;

а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год.

- **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.

- **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 2016 год по МСФО, отсутствуют, актуарное оценивание ответственным актуарием не проводилось.

- **Результаты актуарного оценивания**

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

- **Выводы и рекомендации**

- **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 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 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- бовани я и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяце в	от 6 до 12 месяцев	с неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	56 180	-	-	-	56 180
Депозиты, размещенные в банках	15 589	-	-	-	15 589
Дебиторская задолженность по операциям страхования ДМС	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования ОМС	115 124	-	-	-	115 124
Дебиторская задолженность прочая	3 062	1 828	-	-	4 890
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	77 477	77 477
Нематериальные активы	-	-	-	-	-

Прочие активы	-	175	-	-	175
<b>Итого активов</b>	<b>189</b>	<b>2 003</b>	<b>-</b>	<b>77 477</b>	<b>269 435</b>
<b>Обязательства</b>					
Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-
Резервы убытков	-	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	1 349	-	-	-	1 349
Прочие обязательства по договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	-	393	-	-	393
Прочие обязательства (Целевое финансирование ОМС)	115	-	-	-	115 254
	254	-	-	-	
Резерв предстоящих расходов	-	-	4 981	-	4 981
Отложенные налоговые обязательства	-	4 551	-	-	4 551
<b>Итого обязательств</b>	<b>116</b>	<b>4 944</b>	<b>7 356</b>	<b>-</b>	<b>128 903</b>
	<b>603</b>				
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>73 352</b>	<b>-2941</b>	<b>-7 356</b>	<b>77 477</b>	<b>140 532</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>73 352</b>	<b>70 411</b>	<b>63 055</b>	<b>140 532</b>	<b>140532</b>

На основании данных финансовой отчетности Общества по МСФО за 2016 год и формы № 7 годовой бухгалтерской отчетности Общества (РСБУ) за 2016 год, а также на пояснениях, полученных от Общества, Организация обладает следующими высоколиквидными активами:

- денежные средства в сумме 56 180 тыс. рублей, в т.ч. наличные в сумме 71 тыс. рублей;
- банковские вклады (депозиты), включая проценты по ним, в сумме 15 589 тыс. рублей.

В Таблице 24 представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, размещенных в банках по кредитному качеству, произведенный на основе данных формы №7:

**Таблица 24**  
(тыс. рублей)

**Структура денежных средств и банковских вкладов (депозитов)  
по кредитному качеству**

Рейтинг	Наименование рейтингового агентства (РА) кредитной организации	Денежные средства	Банковские вклады	Сумма	Доля
<b>Вa1</b>	РА «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	38 625	15 589	54 214	75,61%
<b>Вa2</b>	РА «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service))	17 484	-	17 484	24,39%
<b>ИТОГО</b>		<b>56 109</b>	<b>15 589</b>	<b>71 698</b>	<b>100,00%</b>

Анализируемые в рамках Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указания Банка России от 16 ноября 2015 года № 3849-У «О

требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой» активы размещены в кредитных организациях с рейтингом, не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств <sup>1)</sup>

Подавляющая часть (96%) дебиторской задолженности связана с операциями по обязательному медицинскому страхованию. Дебиторская задолженность уравнивается таким же объемом обязательств, отраженных в кредиторской задолженности, по целевому финансированию операций по обязательному медицинскому страхованию. Наличие значительных объемов дебиторской и кредиторской задолженностей является обычной практикой компании, специализирующейся на обязательном медицинском страховании.

В составе активов представлены объекты недвижимости, расположенные в г.Красноярске и составляющие основные средства в размере 77 170 тыс.руб., что подтверждено отчетом оценщика, представленным актуарию.

Наиболее ликвидных активов (денежных средств и банковских депозитов), а также дебиторской задолженности в общей сумме 186 893 тыс.руб., достаточно для покрытия сформированных обязательств общества величиной 128 903 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о достаточности активов Общества для выполнения всех сформированных обязательств в полном объеме, как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

- **Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.**

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

- **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.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период не содержится рекомендаций.