

*Актuarное заключение  
об оценивании страховых резервов и активов*

**Общества с ограниченной ответственностью “Медицинское страховое общество "Панацея" (ООО "МСО Панацея")**

Заказчик:  
ООО "МСО Панацея"  
Ответственный актуарий:  
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2016

## Оглавление

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	4
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	4
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания .....	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных .....	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. ....	5
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному. ....	6
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	7
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией .....	7
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков .....	7
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) .....	7
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	7
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода .....	7
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом .....	7
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков .....	7
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям .....	8
5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы .....	8
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации .....	8
<b>Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.</b> .....	8
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ</b> .....	8
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.....	8

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов .....	9
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа .....	9
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	9
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду .....	9
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период .....	10

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью Медицинское страховое общество "Панацея" (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2015 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

**Цель проведения актуарного оценивания:** подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

**Задача актуарного оценивания:** ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2015 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

**Дата составления настоящего актуарного заключения – 10.04.2016.**

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

**Фамилия, имя, отчество:** Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

**Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 48.

**Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Ассоциация профессиональных актуариев.

## **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Полное наименование организации:** Общество с ограниченной ответственностью Медицинское страховое общество "Панацея"

**Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:** 0173

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 6165008210

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1026103708729

**Место нахождения:** 344012, г. Ростов-на-Дону, ул. Мечникова, д. 43

**Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:**

ОС № 0173 – 01 от 09.06.2015 на осуществление обязательного медицинского страхования

## **4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

### **4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание**

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

### **4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания**

- Данные 1,2 и 7 форм ГБО Организации
- Пояснения в текстовом формате к Годовой бухгалтерской отчетности (ГБО) Организации;
- Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- Типовой договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- Актуарное заключение на предыдущую отчетную дату;
- Проект МСФО отчетности за 2015 год
- Сведения об организации по форме Актуария

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

### **4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных**

Проведена проверка соответствия данных форм ГБО 1 и 7 в части размера активов Организации. Данные признаны достоверными.

С учетом специфики ОМС другие проверки не проводились.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

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

Согласно учетной политики компании по МСФО за 2014 год договоры добровольного медицинского страхования, заключаемые Компанией, признаются договорами, не содержащими значительного страхового риска и не классифицируются в качестве договоров страхования в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 4.

Согласно данным формы 2 ГБО 2015 по РСБУ в 2015 году договоры ДМС не заключались, также не было выплат, по договорам ДМС, несмотря на наличие соответствующей лицензии.

В 2015 году Организация осуществляла только обязательное медицинское страхование.

Согласно Ф3-326, договорам о финансовом обеспечении **обязательного медицинского страхования** (далее - **ОМС**), заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией, договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией, обязательства Организации исчерпываются оказанием посреднических услуг по:

- Представлению в территориальный фонд заявки на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования;
- Оплате медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств (средств целевого финансирования);
- Использованию полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования средств по целевому назначению;
- Оформлению, переоформлению, выдаче полисов обязательного медицинского страхования;
- Ведению учета, сбору и обработке данных о застрахованных лицах, ведению персонализированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам;
- Осуществлению контроля за соблюдением требований к предоставлению медицинской помощи застрахованным лицам, информации о режиме работы, видах оказываемой медицинской помощи и иных сведений в объеме и порядке, которые установлены договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, обеспечение их конфиденциальности и сохранности, а также осуществление проверки их достоверности.

На основании этого можно утверждать, что договоры ОМС не могут быть классифицированы как Договоры Страхования, в соответствии с определением Договора Страхования в приложении А к МСФО 4 и указаниями по данному определению в приложении В к МСФО 4.

Обязательства по договорам ДМС, заключавшихся Организацией в предыдущие периоды, можно обоснованно считать закончившимися. Организация не принимает на себя страхового риска по ОМС и не имеет по состоянию на 31.12.2015 обязательств по договорам ОМС, являющихся предметом актуарного оценивания.

Также в отношении Организации не имеют смысла термины “заработанная премия”, “отложенные аквизиционные расходы”, “состоявшиеся убытки” и прочие, предусматривающие принятие Организацией страхового риска и выпуска договоров страхования согласно МСФО.

#### **4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.**

Данные отсутствуют (см пункт 4.4).

**4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом**

Страховых обязательства отсутствуют (см пункт 4.4). В предыдущем актуарном оценивании страховые резервы также не рассчитывались за отсутствием страхового риска, принимаемого Организацией.

**4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией**

Данные отсутствуют (см пункт 4.4).

**4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков**

Данные отсутствуют (см пункт 4.4).

**4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)**

Данные отсутствуют (см пункт 4.4).

## **5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода**

Перечисленные в названии раздела показатели, отсутствуют (см пункт 4.4).

**5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом**

Проверка адекватности не проводилась за отсутствием предмета проверки в Организации.

**5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков**

Анализ не проводился за отсутствием предмета анализа в Организации.

#### 5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Анализ не проводился за отсутствием предмета анализа в Организации.

#### 5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы

Организация не входит в группу организаций, по этой причине дополнительных сведений об оценке страховых обязательств, помимо приведенных в настоящем заключении в отношении Организации, нет.

#### 5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.

### 6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, 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

Согласно данным проекта МСФО отчетности за отчетный период

	Прим.	31.12.2015 тыс.руб.	31.12.2014 тыс.руб.	31.12.2013 тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Гудвил				
Основные средства	У.П.; 17	10 950	14 072	17 127
Отложенные налоговые активы	У.П.,14	-	1 264	
Нематериальные активы	У.П.; 16	-	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	У.П.; 23	-	-	2 212
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	У.П.; 25	62 197	6 121	263 258
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS)4"Договоры страхования"	У.П.; 26	-	-	4 884
Счета и депозиты в банках, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами	УП.;18	24 000	21 000	21 000
Денежные средства и их эквиваленты	У.П.; 24	48 710	38 845	21 611
Прочие активы	У.П.; 23	11 318	11 647	11 352
<b>Всего активов</b>		<b>157 175</b>	<b>92 949</b>	<b>341 444</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	У.П.;31	61 860	-	253 364



Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования"				
Прочие обязательства	У.П.;33	2 901	3 531	3 295
Обязательства выбывающей группы, классифицированной как предназначенные для продажи				
<b>Всего обязательств</b>		<b>2 901</b>	<b>3 531</b>	<b>256 659</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный (уставный) капитал	У.П.;35	60 000	60 000	60 000
Положительная переоценка имущества	У.П.	13	13	13
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	У.П.	32 401	29 405	24 772
<b>Всего капитала</b>		<b>92 414</b>	<b>89 418</b>	<b>84 785</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>157 175</b>	<b>92 949</b>	<b>341 444</b>

В силу специфики деятельности ОМС основной объём обязательств (Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию) имеет ту же срочность, что и основной актив (Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования) и полностью им покрывается. Для покрытия остальных обязательств в размере 2 901 организация располагает денежными средствами, их эквивалентами и депозитами в размере 72 710.

Можно сделать вывод, что Организация обладает достаточным объёмом достаточно ликвидных активов, чтобы покрыть все свои обязательства на конец отчетного периода.

## **6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов**

Проверка не проводилась за отсутствием предмета проверки в Организации.

## **6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа**

Организация не определяется по МСФО как группа.

## **6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания**

Организация не ведет страховой деятельности. События, которые могут повлиять на результаты оценивания, имеют общий характер:

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам
- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства
- дефолт эмитентов ценных бумаг, в которые вложены средства Организации.

## **6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду**

Рекомендаций нет.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период рекомендаций не содержалось, в связи с этим сведения о выполнении организацией предыдущих рекомендаций отсутствуют.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Фетисов' (Fetisov), written in a cursive style.

Ответственный актуарий  
Фетисов Дмитрий Николаевич