

*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 2017

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	4
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	4
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.....	4
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	4
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.....	5
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.....	5
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	6
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.....	6
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	6
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	6
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.....	6
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.....	6
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	6
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	6
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.....	7
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	7
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	7
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.....	7
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.....	8
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	8
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	8
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	8
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	8

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 2016 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 31.12.2016 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 26.04.2017.

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
СЛ № 0173 от 09.06.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за
исключением страхования жизни – отозвана 21.12.2016 г.

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
- 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
- Общие сведения об Организации и её реквизитах
- Отчетность Организации по МСФО за отчетный период

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 данным формы 2 ГБО 2015 по РСБУ в 2015-2016 годах договоры добровольного страхования не заключались, также не было выплат, по таким договора, несмотря на наличие соответствующей лицензии.

В предыдущие периоды (2014 и ранее) заключались договоры ДМС, которые, однако, не признавались страховыми по учетной политике Организации по МСФО.

Согласно Ф3-326, договором 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 персонифицированного 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 31.12.2016 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 МСФО отчетности Организации за отчетный период соотношение активов и обязательств выглядит следующим образом:

I. Активы	На 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	7 412
Депозиты в кредитных организациях	60 000
Дебиторская задолженность	64 845
Денежные средства и денежные эквиваленты	79 971
Прочие активы	7 918
ИТОГО Активы	392 658
Обязательства	
Кредиторская задолженность	1 158
Прочие обязательства	63 809
ИТОГО Обязательства	64 967

Активы и обязательства по ОМС (в таблице дебиторская задолженность и прочие обязательства) уравновешивают друг друга. Денежные средства находятся на счетах наиболее надежных российских банков, финансовые вложения представляют собой краткосрочные депозиты в таких же банках, всего на сумму более 139 000 с максимальной ликвидностью по срокам. Обязательств, не связанных с ОМС, на балансе менее 2 000, срочность которых не может быть выше, чем срочность активов.

Можно сделать вывод, что Организация, безусловно, в состоянии выполнить все свои обязательства, среди которых отсутствуют страховые

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 (пункта 6.1), 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.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич