

*Актуарное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

**Акционерное общество «Медицинская страховая компания
«Новый Уренгой»**

Заказчик:
АО «МСК «Новый Уренгой»

Ответственный актуарий:
Бородин Кирилл Валентинович

Москва 2016

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	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	6
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
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	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 анализ достаточности резервов убытков.....	7
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом	7
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
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	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	10
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	10
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	10
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	10

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актuarное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания Акционерного общества «Медицинская компания «Новый Уренгой» (далее – Организация 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 – 20.04.2016.

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: Бородин Кирилл Валентинович (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 51.

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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой» (далее, Компания или АО МСК «Новый Уренгой»)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 1961

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8904061629

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1098904002724

Место нахождения: 625306, Тюменская обл., г. Новый Уренгой, ул. Геологоразведчиков, д.16 Б

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

- 1 Лицензия на осуществление страхования О С № 1961-01 от 09.10.2015 г. , вид деятельности – обязательное медицинское страхование.
- 2 Лицензия на осуществление страхования ОС № 1961 от 09.10.2015 г., вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

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 стандартом 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
- Отчет ГФКО по итогам 2015 года

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Организацией в электронном виде. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Организации.

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, данных отчета о прибылях и убытках и баланса по МСФО. 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.

В 2014 и 2015 годах Организация осуществляла деятельность исключительно по обязательному медицинскому страхованию.

Согласно ФЗ-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 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.

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

Страховых обязательства отсутствуют (см пункт 4.4).

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 анализ 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, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

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 является материнской по МСФО ни для одной страховой организации. По этой причине сведения об оценке перечисленных в названии раздела показателей на конец отчетного периода в отношении группы, совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации, то есть отсутствуют.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

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

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

Организация имеет лицензию на осуществление деятельности по добровольному медицинскому страхованию, в связи с чем готовит отчетность по МСФО.

Согласно данным баланса Организации по МСФО на 31.12.2015 имеется следующая информация об активах:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	51,313	35,620
Счета и депозиты в банках	30,181	30,152
Инвестиционная недвижимость	0	0
Дебиторская задолженность	170,091	175
Предоплаты	123	103
Прочие активы	257	159
Текущие требования по налогу на прибыль	4,503	7,500
Отложенный налоговый актив	0	0
Основные средства	20,595	20,356
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0
ИТОГО АКТИВЫ	277,063	94,065
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:		
Кредиторская задолженность	2,687	2,157
Средства целевого	170,064	0

финансирования		
Отложенное налоговое обязательство	3,096	2,934
ИТОГО ПАССИВЫ	175,847	5,091
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	66,578	66,578
Резервный фонд	1,737	943
Фонд переоценки основных средств	12,437	11,831
Нераспределенная прибыль	20,464	9,622
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	101,216	88,974
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	277,063	94,065

В силу специфики деятельности ОМС основной объём обязательств, средств целевого финансирования, в размере 170 064 тыс.руб. имеет ту же срочность, что и основной актив, дебиторская задолженность, в размере 170 091 тыс.руб. и полностью им покрывается. Для покрытия остальных обязательств, которыми являются кредиторская задолженность и отложенные налоговые обязательства, в размере 5 783 тыс.руб., организация располагает наиболее ликвидными денежными средствами в размере 51 313 тыс.руб.

По данным формы 7 отчетности РСБУ денежные средства на 31.12.2015 размещены в следующих кредитных организациях:

- ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЗАПАДНО-СИБИРСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" – рейтинг А+ (Рейтинговое агентство «Эксперт РА») в размере 11 тыс.руб.
- ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ" – Аa1 (Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)) в размере 12 284 тыс.руб.
- "ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – А++ (Рейтинговое агентство «Эксперт РА») в размере 39 004 тыс.руб.

Принимая во внимание рейтинг кредитных организаций и совпадающую срочность иных активов и обязательств, можно сделать общий вывод, что Организация обладает необходимым 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
- банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства. Вероятность данного события оценивается как низкая, на основе информации о рейтингах кредитных организаций, в которых компания размещает денежные средства

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
Бородин Кирилл Валентинович

