

*Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания
СМК «АСТРАМЕД-МС» (АО)*

Заказчик:
АО «СМК «АСТРАМЕД-МС»

Ответственный актуарий:
Максимова Елизавета Анатольевна

Москва 2017

Оглавление

1. Общие сведения	3
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	3
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	3
1.3. Цель составления актуарного заключения.....	3
1.4. Задача составления актуарного заключения.....	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.....	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования.....	5
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	7
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	9
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	10
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	10
4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	10
5. Сведения об актуарном оценивании	11
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 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	11
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.....	11
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	12
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	13
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.....	13
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	14
6. Иные сведения, выводы и рекомендации	14
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.....	14
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.....	15
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	16
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	16
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	16
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	16

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

31 марта 2016 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

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

1.4. Задача составления актуарного заключения.

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».

2. Сведения об ответственном актуарии

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90 в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

3. Сведения об организации

Полное наименование организации: СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ «АСТРАМЕД-МС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 1372

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6685000585.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1126679000150.

Место нахождения: Фактический адрес: 620014 г. Екатеринбург, 8 Марта, 37;
Юридический адрес: 620073, г.Екатеринбург, ул.Крестинского, 46а, оф.303.

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

- Лицензия на осуществление обязательного медицинского страхования, ОС № 1372, выдана 13 октября 2015 года.
- Лицензия на добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 1372, выдана 13 октября 2015 года.

4. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими 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 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный и предшествующие периоды, предоставленные Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования за период 2013-2016 гг.;
- Журналы учета убытков за период 2013-2016 гг.;
- Суммы заявленных на отчетную дату убытков;
- Данные о ценных бумагах, депозитах, расчетных счетах и наличности с детализацией по каждому из инструментов) по состоянию на 31.12.2016 г.;
- Проект МСФО отчетности по состоянию на 31.12.2016 г.;
- Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- Учетная политика для целей бухгалтерского учета;
- Типовой договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам): 92, 22, 91, 26, 95

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком (баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования, убыткам, а также сводных данных о заявленных убытках и расходах Организации). Исполнитель не несет ответственности за возможные ошибки, связанные с неточностью предоставленной Заказчиком информации.

4.3. Сведения о проведенных ответственных актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

Был проведен анализ данных, в том числе проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных сумм премий и выплат с бухгалтерией, по бухгалтерским данным, предоставленным организацией. Также была проведена сверка начисленного комиссионного вознаграждения с данными бухгалтерского учета.

В результате проведенного сравнения расхождений данных журналов с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Предоставленные данные признаны полными, достоверными и непротиворечивыми, влияния отклонений на результаты расчётов отсутствуют. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

Компания оказывает услуги *добровольного* и *обязательного* медицинского страхования, другие виды страхования отсутствуют.

Входящее и исходящее перестрахование Организацией не осуществляется.

Договоры *добровольного* медицинского страхования (далее – ДМС) согласно учету компании делятся на:

- *Страховые* договоры (т.е., по которым начисленная премия не превышает 75% страховой суммы);
- *Сервисные* договоры (аналог депозитных договоров, по которым компания не несет расходов свыше полученной премии).

Сервисные договоры добровольного медицинского страхования 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, поскольку не несут в себе значительного страхового риска.

С 2016 года заключение компанией Страховых договоров прекращено.

В 1993-2016 годах Организация также осуществляла деятельность 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, заключенным между страховой медицинской организацией и медицинскими организациями, деятельность Организации по ОМС состоит из:

- Оформления, переоформления, выдачи полисов обязательного медицинского страхования;
- Осуществления 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.
- Представления в территориальный фонд заявок на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования;
- Использованию полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования средств по целевому назначению, а именно оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств (средств целевого финансирования);
- Ведению учета, сбору и обработке данных о застрахованных лицах, ведению персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам.

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.

Таким образом, Организация не принимает на себя страхового риска по *ОМС* и *сервисным договорам ДМС* и не имеет по состоянию на 31.12.2016 обязательств по договорам *ОМС* и *сервисным договорам ДМС*, являющихся предметом актуарного оценивания.

Обязательства, являющиеся предметом актуарного оценивания, Организация несет только по **Страховым договорам добровольного медицинского страхования**. По состоянию на 31.12.2015 года обязательства Организации по договорам *ОМС* и *сервисным договорам ДМС* также отсутствовали, однако, деление договоров ДМС на *страховые* и *сервисные* актуарием, производившим оценивание по состоянию на 31.12.2015, не было произведено, в связи с чем ошибочно были оценены страховые обязательства по *сервисным договорам*.

В связи с заведомо нулевыми результатами актуарного оценивания по *ОМС* и *сервисным договорам ДМС*, предусмотренными статьей 5 Приложения 1 к Указанию Банка России от 19.01.2015 №3535-У, расчеты, предусмотренные статьей 4 Приложения 1 к Указанию Банка России от 19.01.2015 №3535-У, по *ОМС* и *сервисным договорам ДМС* не проводились и выводы по результатам оценивания, предусмотренные статьей 6 Приложения 1 к Указанию Банка России от 19.01.2015 №3535-У, отсутствуют.

Для целей настоящего оценивания, была выделена одна *резервная группа*:

- Добровольное медицинское страхование, страховые договоры.

4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не

делались в связи со стабилизацией курса рубля и снижением уровня инфляции в 2017 году (около 5% по данным ЕIU и ЦР¹ на 2017 год).

Оценка резерва убытков

Для прогнозирования будущих выплат и расчета резерва убытков по состоянию на **31.12.2016** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности

Компанией были предоставлены отдельные данные с указанием типа договора (страховой\сервисный) только для журналов договоров за 2013-2016 гг. и для журнала убытков за 2016 г. В связи с этим построение треугольников выплат по страховым договорам за прошлые периоды невозможно.

В 2016 году Компания прекратила заключение страховых договоров, действующие страховые договоры по состоянию на 31.12.2016 также отсутствуют. В связи с прекращением заключения договоров, а также с тем, что для данной линии бизнеса характерно довольно быстрое урегулирование, резерв убытков был рассчитан приблизительно – методом простой убыточности.

Коэффициент убыточности по отношению к начисленной премии за 2016 г. по данным статистики Банка России равен 73%. Коэффициент убыточности по событиям 2015 года по отношению к заработанной премии за 2015 год (совместно по сервисным и страховым договорам в связи с тем, что разделить данные об убытках 2015 года не представляется возможным) составил 64%.

Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 73% по отношению к *заработанной* за последний квартал 2016 года премии по *страховым* договорам. Для целей расчета было сделано предположение, что развития убытков после 2-го квартала не происходит, поскольку за период 2013-2016 гг. 99,91% выплат оплачивается в течение первых двух кварталов.

При расчете *Резерва произошедших, но не заявленных убытков*, методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности x заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки за тот период, за который бралась заработанная премия.

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 10.02.2017: Инфляция – 4.1%, ИПЦ – 4.7% (<https://dcenter.hse.ru/prog2>);

Прогноз Economist Intelligence Unit от 27.12.2016: инфляция – 5.4% (http://www.factosphere.com/macro/inflation/%5C%5CFILESERVER%5Cmacro%5Cinflation%5Cforecasts#Russian_Inflation_Forecasts_Datasheet).

Резерв заявленных на отчетные даты убытков был рассчитан на основе журнала формирования РЗУ в отчетности согласно РСБУ, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку таких убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Согласно бухгалтерским данным о расходах в 2016 году, статьи расходов на урегулирование убытков, которые можно было бы отнести к убытку, не было.

Резерв расходов на урегулирование убытков не формировался.

Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

В 2016 году Компания прекратила заключение страховых договоров, действующие страховые договоры по состоянию на 31.12.2016 также отсутствуют. РНП не формировался.

Расчет резерва неистекшего риска

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

В связи с нулевым РНП, РНР не формировался.

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

При настоящем оценивании доля в РПНУ и РЗУ считалась равной нулю по всем резервным группам в связи с отсутствием в Организации исходящего перестрахования.

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

Суброгационные поступления, регрессы, а также поступления имущества и (или) его годных остатков отсутствуют, в связи с чем резерв суброгации не формируется.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив.

В целях настоящего оценивания суммы ОАР, рассчитаны по каждому договору журнала договоров методом «pro rata temporis» от начисленной комиссии.

В 2016 году Компания прекратила заключение страховых договоров, действующие страховые договоры по состоянию на 31.12.2016 также отсутствуют. ОАР не формировался.

4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

При настоящем оценивании, если не указано иного, сохранены все подходы, методы, допущения и предположения, использованные при предыдущем оценивании для целей расчета резервов и долей в них.

При предыдущем оценивании Резерв убытка был рассчитан методом Борнхьюттера-Фергюссона на основании треугольников оплаченных убытков. Деление договоров ДМС на *страховые* и *сервисные* актуарием, производившим оценивание по состоянию на 31.12.2015, не было произведено, в связи с чем ошибочно были оценены страховые обязательства по *сервисным договорам*.

При настоящем оценивании резерв убытков был оценен методом простой убыточности. Методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюссона не применялись в связи с тем, что данные об убытках прошлых лет не представлялось разделить на выплаты по страховым договорам и сервисным договорам.

5. Сведения об актуарном оценивании

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 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные согласно МСФО 4 по резервной группе *ДМС, страховые договоры*.

Отчетная Дата	РПНУ	РЗУ	РРУУ	РНП	ОАР	РНР	Резерв суброгации
31.12.2015*	50 546	5 940	737	1 204 023	10 574	0	0
31.12.2016	35 420	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва	-15 126	-5 940	-737	-1 204 023	-10 574	0	0

**Величины за 2015 год указаны согласно данным предыдущего актуарного заключения и включают в себя выплаты по сервисным договорам и страховым договорам, поскольку деление договоров ДМС на страховые и сервисные актуарием, производившим оценивание по состоянию на 31.12.2015, не было произведено.*

Отчетная Дата	Доля перестраховщика в РПНУ	Доля перестраховщика в РЗУ	Доля перестраховщика в РРУУ	Доля перестраховщика в РНП	Доля перестраховщика в ОАР	Доля перестраховщика в РНР	Доля перестраховщика в Резерве суброгации
31.12.2015	0	0	0	0	0	0	0
31.12.2016	0	0	0	0	0	0	0
Изменение доли перестраховщика в резерве	0	0	0	0	0	0	0

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.

Ниже показаны результаты расчета резерва неистекшего риска на отчетную и предыдущую отчетную дату.

Отчетная дата	РНП
31.12.2015	0
31.12.2016	0
Изменение резерва	0

При настоящем оценивании резерв не формировался ввиду отсутствия резерва РНП, при предыдущем оценивании резерв не формировался в связи с тем, что недостатка резерва РНП выявлено не было.

Согласно сообщению представителя Организации, Организация планирует включить в МСФО отчетность оценку резервов в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании.

В случае неизменности проекта отчетности МСФО страховые обязательства и доли перестраховщика в них на отчетную дату будут адекватно оценены по МСФО.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2015 по состоянию на 31.12.2016 по событиям, произошедшим до 31.12.2015.

Совокупный резерв убытков	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
На отчетную дату	3 522 237*	56 486*	35 420
год спустя	3 340 431*	5 940*	
два года спустя	3 340 431*		
Текущая оценка (превышения)/дефицита	(181 806)	(50 546)	
% (превышения)/дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом	-5%	-89%	

** Суммы на 2014 и 2015 год указаны согласно предыдущему актуарному заключению и включают в себя выплаты по сервисным договорам и страховым договорам, поскольку деление договоров ДМС на страховые и сервисные актуарием, производившим оценивание по состоянию на 31.12.2015, не было произведено.*

Наблюдается некоторое высвобождение резерва убытков, рассчитанного по состоянию на 31.12.2015. РЗУ, сформированный по состоянию на 31.12.2015, был оплачен, помимо этого выплат не было.

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

Ниже приведен анализ чувствительности – показано изменение рассчитанных резервов в связи с изменением основных актуарных предположений.

Для расчета резерва убытков на 31.12.2016:

- к Коэффициенту убыточности метода простой убыточности (-5%, +5%).

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположения о Предполагаемом коэффициенте убыточности	
		31.12.2016	
Резерв убытков	35 420	-5%	+5%
		-5 601	5 601

Для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2016:

- к предположению о нагрузке расходов по урегулированию убытков по отношению к Резерву убытков.

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением уровня нагрузки РУУ	
		+1%	+3%
Резерв Расходов на Урегулирование Убытков			
31.12.2016	0	354	1 063

Для расчета РНР на 31.12.2016:

Неприменимо ввиду отсутствия резерва РНП.

Изменения в методологии расчета чувствительности по сравнению с предыдущим оцениванием связаны с изменениями методов расчета резерва убытков.

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

АО «СМК «АСТРАМЕД-МС» не входит ни в какую группу страховых компаний, по этой причине сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода в отношении группы совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствуют.

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.

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств. Информация представлена в форме анализа сумм по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств.

Поскольку по состоянию на момент составления данного заключения проект МСФО отчетности был предоставлен, суммы активов иных, чем ОАР, депозиты и ценные бумаги, а также прочих обязательств указаны в соответствии с проектом МСФО-отчетности.

Анализ обязательств по срокам погашения, руб.

Денежные потоки в календарном квартале	РНП	РНР	Резерв убытков + резерв расходов на урегулирование	Обязательства перед медицинскими организациями	Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	Текущие обязательства по налогу на прибыль	Прочие обязательства и кредиторская задолженность	ИТОГО
Менее 6 месяцев	-	-	35 420	48 953 280	2087678718	1 383 270	6 407 237	2 144 457 925
От 6 до 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-
Более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
От 1 до 5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-
Без срока или с неопр. сроком	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	35 420	48 953 280	2 087 678 718	1 383 270	6 407 237	2 144 457 925

Анализ активов по срокам поступления денежных средств, руб.

Денежные потоки в календарном квартале	ОАР	Денежные средства и их эквиваленты*	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Авансовые платежи по программе ОМС	Пр.активы и дебиторская задолженность, ДЗ по сервисным договорам вне сферы применения МСФО (IFRS4)	Основные средства	Отложенный налоговый актив	ИТОГО
Менее 6 месяцев	-	21 982 073	18 892 885	-	2 135 333 878	6 431 075	12 566 226	-	2 195 960 619
От 6 до 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Более 1 года	-	-	34 882 524	-	-	-	-	-	34 882 524
От 1 до 5 лет	-	-	62 438 878	-	-	-	-	-	62 438 878
Без срока или с неопр. сроком	-	-	-	12 500	-	-	-	754 483	12 500
Итого	-	21 982 073*	116 214 287**	12 500	2 135 333 878	6 431 075	12 566 226	754 483	2 293 294 521

*96% денежных средств Организации находится в одном из крупнейших российских банков, с долгосрочным кредитным рейтингом по шкале S&P ВВ- (ruAA- по национальной шкале).

**Финансовые активы Организации вложены ценные бумаги высокой надежности – еврооблигации и облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации.

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения. В целом можно сделать вывод, что общей суммы активов достаточно для покрытия обязательств в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода, недостатка резерва РНП не выявлено.

Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

АО «СМК «АСТРАМЕД-МС» не входит ни в какую группу страховых компаний, по этой причине результаты проведенной оценки страховых обязательств Организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, совпадают с результатами проведенной оценки по Организации. Сумма страховых обязательств на отчетную дату составляет **35 420** руб.

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

Поскольку основной деятельностью Компании является ДМС и ОМС, существует ряд трудно-прогнозируемых событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, таких как: рост заболеваемости в связи, например, с эпидемиями и пр.; ухудшение экономической ситуации в стране, дефолты контрагентов (банков, эмитентов ценных бумаг, в которых Организация держит средства).

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется, прочие рекомендации также отсутствуют.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период содержались рекомендации по снижению доли административных расходов в заработанной премии компании по добровольному медицинскому страхованию путем наращивания сборов портфеля или сокращения административных расходов. Однако Компанией было принято решение, напротив, отказаться от страхового портфеля ДМС.



Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна