

25.02.2020

Актuarное заключение

по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2019 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«ИНГОССТРАХ-М»

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:
ДМИТРЕВСКАЯ ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА



1 АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ)

Дмитревская Елена Николаевна

1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №79

1.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.

1.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Актuarное оценивание проводится согласно договору об осуществлении актуарной деятельности от 29 января 2020 года, заключенный с Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М».

В течение предыдущих двенадцати месяцев у Ответственного актуария отсутствовали трудовые договоры или иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) с Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»

1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ

Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

Свидетельство об аттестации серия 15 01 номер № 2/11, дата выдачи: 25.02.2015

2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»

2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №3837

2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)

ИНН 5256048032

2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)

ОГРН 1045207042528

2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НОМЕР	ДАТА ВЫДАЧИ
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3837	09.09.2019
Обязательное медицинское страхование	ОС № 3837-01	09.09.2019

3 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.

3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

Актuarное оценивание проведено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Актuarные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актuarиев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актuarиев

3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

- Журналы договоров за 2019 год с указанием договора, суммы премии (с учетом ее изменений в случаях прикрепления и открепления застрахованных), даты начисления премии, программы страхования, сроков страхования по застрахованным лицам.
- Журналы убытков за 2019 год с указанием договора, суммы и даты оказания медицинской услуги по договору, даты платежа.
- Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 714 за 2019 год
- Проекты форм за 2019 год
 - 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации
 - 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 - 0420154 Отчет о составе и структуре активов

- 0420155 Отчет о страховых резервах
- 0420156 Отчет о платежеспособности
- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2019 год
 - Примечание 72. Управление рисками
 - Примечание 68. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 - Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования
- Журналы расчета регуляторных резервов согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп на 31.12.2019
 - Журналы расчета РНП
 - Журналы расчета РЗУ
 - Журналы расчета РПНУ
 - Журналы расчета РРУУ
 - Журналы расчета СР
- Сведения о незаконченных судебных разбирательствах Общества по состоянию на 31.12.2019
- Учетная политика Общества на 2019 год
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
- Договор об оказании сервисных услуг между Обществом и подрядчиком по администрированию договоров добровольного медицинского страхования
- Правила добровольного медицинского страхования физических лиц
- Информация о результатах прохождения портфеля добровольного медицинского страхования за 2017 – 2019 гг. у предыдущего страховщика

Информация по перестраховочной защите Обществом не предоставлялась в силу отсутствия операций по передаче портфеля в перестрахование. Информация по комиссионному вознаграждению Обществом не предоставлялась в силу отсутствия данных операций.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

3.3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием были осуществлены контрольные процедуры согласно таблице ниже.

Описание процедуры	Результат проверки
Сверка Журнала договоров за 2019 год с данными по оборотно-сальдовой ведомости по страховой премии	Расхождения отсутствуют
Сверка Журнала убытков за 2019 год с данными оборотно-сальдовой ведомости по выплатам страхового возмещения	Расхождения отсутствуют
Сверка данных по расходам на урегулирование убытков согласно оборотно-сальдовой ведомостью с условиями договора об оказании сервисных услуг	Расхождения отсутствуют
Сверка величины резерва незаработанной премии на 31.12.2019, рассчитанного ответственным актуарием согласно Положению о формировании страховых резервов Общества на базе Журнала договоров с данными Журнала расчета РНП на 31.12.2019	Расхождения отсутствуют
Подтверждено отсутствие дополнительной части резерва незаработанной премии на 31.12.2019	Расхождения отсутствуют
Подтверждено отсутствие заявленных убытков согласно Журналам расчета РЗУ	Расхождения отсутствуют
Подтверждено отсутствие заявленных убытков согласно подразделу 2.3.3. проекта формы 0420155	Расхождения отсутствуют
Подтверждено отсутствие операций по передаче портфеля в перестрахование согласно подразделам 2.3.2, 2.3.4, 2.3.6. проекта формы 0420155 за 2019 год	Расхождения отсутствуют
Сопоставление сведений о величине и структуре активов, представленных в форме 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации и сведений в форме 0420154 Отчет о составе и структуре активов.	Расхождения отсутствуют
Проведено сопоставление сведений о величине и структуре активов форм надзорной отчетности 0420125 и 0420154 со сведениями об активах, содержащихся в Примечаниях 68 и 72 отчетности ОСБУ.	Расхождения отсутствуют

Изменения в данных предыдущих периодов не выявлены.

С учетом отсутствия расхождений актуарием сделан вывод, что полученные данные обладают внутренней непротиворечивостью и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ

Для целей оценки страховых обязательств в связи с однородностью рисков весь портфель Общества относится к одной резервной группе «Личное страхование», совпадающей с учетной группой 1 «Добровольное медицинское страхование», определенной Положением Банка России 558-П.

3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам приведены в разделах 3.6 (резерв незаработанной премии, резерв убытков, резерв расходов на урегулирование убытков) и 3.10 (резерв неистекшего риска).

3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.6.1 Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии

При подготовке актуарных оценок резерва незаработанной премии использовался метод «pro-rata temporis». Ввиду отсутствия в портфеле валютных договоров расчет производился в рублях. Базой для расчета резерва незаработанной премии являлась информация о распределении страховой премии по договору страхования по застрахованным лицам, застрахованным рискам, срокам страхования (с учетом уменьшений премии и возвратов), предоставленная компанией.

3.6.2 Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование)

Портфель действующих на 31.12.2019 договоров

С 1 октября 2019 года Обществом был заключен один договор медицинского страхования на коллектив численностью порядка 300 чел. с клиентом, который ранее заключал такой договор в другой страховой компании, зависимой от материнской компании Общества. В связи с этим Общество имело возможность предоставить данные по прохождению договора страхования у предыдущего страховщика.

Метод ожидаемой убыточности

Резерв убытков по договору на 31.12.2019 был оценен методом ожидаемой убыточности исходя из оценки убыточности предыдущего договора. В качестве оценки убыточности была выбрана фактическая убыточность предыдущего договора страхования, закончившегося 30.09.2019 (объем оказанных услуг, деленный на премию). Согласно статистике его прохождения, с задержкой в 2 и более квартала развития оплачивалось менее 0,1% услуг, таким образом данные об оказанных услугах по состоянию на 31.12.2019 можно считать окончательными не требующими дополнительных уточнений.

Дополнительно было проверено, что оба договора (текущий и договор у предыдущего страховщика) обладают схожими характеристиками риска: число застрахованных в разрезе возрастных категорий, состав программ страхования, уровень назначенного тарифа. Исходя из этого актуарием принято допущение использовать в качестве ожидаемого уровня убыточности фактическую убыточность предыдущего договора.

Метод цепной лестницы

Актуарием был использован триангуляционный метод оценки резерва убытков по методу цепной лестницы на основе совокупной статистики Общества и предыдущего страховщика за 2017 – 2019 год. Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что 1-ый коэффициент развития имеет обратную корреляцию с элементом 0-го периода развития треугольника (чем больше элемент 0-го периода, тем меньше индивидуальный коэффициент развития и наоборот), поэтому 1-ый коэффициент развития был оценен как средневзвешенный по когортам, где элемент 0-го периода развития по своей величине близок к элементу 0-го периода развития по последней когорте. Остальные коэффициенты установлены равными 1, поскольку с задержкой в 2 и более квартала развития оплачивалось менее 0,1% услуг.

Выбор метода оценки резерва убытков

Резерв, оцененный по методу цепной лестницы оказался ниже, чем по методу ожидаемой убыточности. Актуарием были получены комментарии Общества, что при переходе к нему портфеля предыдущего страховщика процесс выплат был несколько замедлен в связи с операционными вопросами по документообороту. Тем самым угловой элемент треугольника мог оказаться нетипично низким относительно статистики развития выплат предыдущего страховщика. По этой причине актуарием принято решение формировать резерв убытков по методу ожидаемой убыточности.

Портфель закончившихся на 31.12.2019 договоров

Портфель закончившихся на 31.12.2019 договоров Общества: 6 договоров страхования с физическими лицами (три договора, заключенные в 2017 году и закончившиеся в 2018 году; и три договора, заключенные в 2018 году и закончившиеся в 2019 году).

Резерв убытков по указанным договорам оценен в нулевом размере, т.к. от Общества получена информация, что по этим договорам нет неоплаченных медицинских услуг.

3.6.3 Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков

При рассмотрении вопроса о резерве расходов на урегулирование убытков актуарием было установлено, что Общество несет расходы на урегулирование в рамках сервисного договора, согласно которому происходит процесс урегулирования. Суммы оплачиваются ежемесячно в фиксированном размере и только за те месяцы, в которых Общество находится «на страховом риске», т.е. потенциально возможно обращение страхователей за оказанием медицинских услуг. Каждый месяц уплачиваются суммы расходов, предназначенных для полного урегулирования услуг, оказанных застрахованным в этом месяце. Таким образом, по состоянию на 31.12.2019 все расходы, предназначенные для урегулирования убытков, произошедших до отчетной даты, полностью понесены Обществом, резерв прямых расходов на урегулирование убытков равен нулю.

Поскольку все процедуры урегулирования убытков возложены на сервисный договор, у Общества нет косвенных расходов на урегулирование убытков, и соответствующий резерв косвенных расходов на урегулирование убытков равен нулю.

3.7 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

У Общества отсутствуют договоры перестрахования, в связи с чем доля перестраховщиков в страховых резервах не формировалась.

3.8 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

Общество не ведет регрессно-суброгационную деятельность ввиду особенности урегулирования убытков (оказание медицинских услуг), в связи с чем оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не формировалась.

3.9 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

По договорам страхования, заключенным Обществом в 2019 году и действующим на отчетную дату отсутствовали аквизиционные расходы, связанные с выплатой комиссионного вознаграждения, в связи с чем отложенные аквизиционные расходы не формировались.

3.10 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ

Процедура проверки адекватности оценки страховых обязательств производится в отношении резерва незаработанной премии. В отношении резерва убытков (включая резерв расходов на урегулирование убытков) процедура проверки адекватности обязательств не проводится в связи с тем, что принцип его формирования основан на наилучшей оценке.

Проверка адекватности РНП основана на оценке стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с договорами страхования, по которым он сформирован, исключая будущие денежные потоки по убыткам, произошедшим до отчетной даты.

Оценка денежных потоков, связанных с выплатами страхового возмещения по будущим убыткам производится путем умножения величины РНП на прогнозную величину убыточности части договоров, действующих после отчетной даты. Согласно методологии, использованной при оценке резерва убытков, оценка убыточности была моделирована в той же величине, которая была использована в методе ожидаемой убыточности (см. пункт 3.6).

Денежные потоки, связанные с урегулированием потенциальных убытков, произошедших после отчетной даты, оцениваются исходя из условий сервисного договора. Согласно такому договору за каждый месяц происшествия убытков уплачивается фиксированная сумма, поэтому будущие расходы на урегулирование равны произведению размера ежемесячного платежа на количество оставшихся месяцев действия договора страхования.

Денежные потоки, связанные с сопровождением заключенных договоров в 2019 году, оцениваются исходя из допущения о равномерности расходов по ведению дела в течение срока действия договоров, поскольку такие расходы являются фактически оплатой труда для сотрудников, занятых обслуживанием этих договоров. Таким образом, сумма будущих расходов на ведение дела оценивается как произведение среднемесячной суммы расходов на число оставшихся месяцев действия договора страхования.

Процедура проверки адекватности оценки страховых обязательств на брутто и нетто-базе одинакова ввиду отсутствия операций исходящего перестрахования.

3.11 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Оценка стоимости активов была осуществлена специалистами Общества в соответствии с требованиями стандарта IFRS 9 (на который Общество осуществило переход в 2018 году) и учетной политики Общества и предоставлена актуарию. Наиболее существенные виды активов в балансе Общества, принципы их классификации для определения стоимости следующие:

- Денежные средства

Денежные средства были оценены Обществом в размере остатков на соответствующих счетах; при этом согласно IFRS 9 и Учетной политике Общества, эта сумма была уменьшена на величину соответствующих ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки был оценен Обществом исходя из кредитного рейтинга банка и следующей из него вероятности дефолта, оценка которой была взята согласно информации, публикуемой одним из ведущих рейтинговых агентств (S&P). При этом в связи со спецификой ведения операций у Общества открыты отдельные банковские счета в кредитных организациях для операций с целевыми средствами по ОМС и для прочих операций.

Актуарием были проверены состояния лицензий и кредитных рейтингов банков, где размещены денежные средства. Поскольку денежные средства размещены в крупнейших системно значимых банках с высокими кредитными рейтингами, и сумма резерва Общества под ожидаемые кредитные убытки незначительна (менее 0,005% от суммы денежных средств), то актуарий принял решение не корректировать оценку Общества.

- Ценные (долговые) бумаги: классифицируются Обществом как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась Обществом в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS 13).

В соответствии с IFRS 13 под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Соответствующие ценные бумаги Общества представляли собой государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги субъектов Российской Федерации, а также иные корпоративные облигации, включенные в котировальные списки первого (высшего) и второго уровней. Стоимость бумаг оценивалась Обществом на основании рыночных котировок.

Ответственный актуарий провел выборочную проверку справедливой стоимости бумаг по данным Московской биржи на 30.12.19 исходя из количества бумаг Общества. Результаты совпали с данными Общества. В связи с этим актуарий принял решение не корректировать оценку Общества.

- Дебиторская задолженность, связанная с деятельностью в сфере ОМС: оценивается Обществом на основании первичных документов (договоров с контрагентами, актов сверки взаиморасчетов с медицинскими организациями и территориальными фондами обязательного медицинского страхования на ежемесячной основе). В силу характера расчетов ОМС дебиторская задолженность не обесценивается.

В отношении актива, представляющего собой дебиторскую задолженность, в сфере обязательного медицинского страхования ответственный актуарий не выражает мнения об оценке соответствующего актива.

Актуарием у Общества были запрошены сведения об активах, находящихся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении. По данным, предоставленным Обществом, соответствующих активов не выявлено.

У актуария отсутствовали сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества. Поскольку описанные активы составили более 95% валюты баланса, то оснований для существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом, которые могли бы значимо повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства, выявлено не было.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств по единственной резервной группе «Личное страхование» представлены в таблице.

<i>тыс. руб.</i>	31.12.2 017	измен. за 2018	31.12. 2018	измен. за 2019	31.12. 2019
Страховые обязательства					
Резерв незаработанной премии	8	-1	7	8 990	8 997
Резерв убытков	0	0	0	1 522	1 522
Резерв расходов на урег. убытков	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах					
Доля перестраховщиков в РНП	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в РУ	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в РРУУ	0	0	0	0	0

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ

По результатам проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств (как по брутто, так и за вычетом операций перестрахования), необходимости формирования резерва неистекшего риска не выявлено.

<i>тыс. руб.</i>	31.12.2 017	измен. за 2018	31.12.2 018	измен. за 2019	31.12. 2019
Резерв неистекшего риска	0	120	120	-120	0

Изменение в 2019 году по сравнению с 2018 годом вызвано тем, что в 2019 году существенно вырос объем портфеля добровольного медицинского страхования при том, что связанные с ним расходы на сопровождение в абсолютном выражении остались на прежнем уровне. Таким образом, обязательств в виде РНП стало достаточно для покрытия всех расходов, чего не наблюдалось по состоянию на 31.12.2018.

4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

Ретроспективный анализ достаточности убытков

- страховые выплаты по договорам страхования (заключенным в 2018 году и ранее) – отсутствуют
- резервы убытков на 31.12.2017 и 31.12.2018 – формировались в нулевом размере

- резерв убытков на 31.12.2019 в отношении страховых случаев 2018 года и ранее – формируется в нулевом размере

Таким образом, сформированные на 31.12.2017 и 31.12.2018 резервы убытков в нулевом размере в точности равны нулевым выплатам в отношении данных убытков.

4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков представлены в таблице.

<i>тыс. руб.</i>	31.12.2019
Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков	0

4.5 РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов представлены в таблице.

<i>тыс. руб.</i>	31.12.2019
Отложенные аквизиционные расходы	0

4.6 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Результаты определения стоимости активов представлены в таблице.

Результаты оценки стоимости активов на 31.12.2019	<i>тыс. руб.</i>
Денежные средства	560 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	392 466
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	146
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 994 824
Нематериальные активы	20 054
Основные средства	103 271
Требования по текущему налогу на прибыль	30 309
Отложенные налоговые активы	6 327
Прочие активы	14 868
Итого	6 122 283

4.7 РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

Результаты распределение ожидаемых денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств представлены в таблице.

<i>(тыс. руб.)</i>	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	560 018	0	0	560 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоим. через прибыль или убыток				0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	30 193	38 940	323 333	392 466
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	146			146
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 994 824			4 994 824
Нематериальные активы			20 054	20 054
Основные средства			103 271	103 271
Требования по текущему налогу на прибыль		30 309		30 309
Отложенные налоговые активы		6 327		6 327
Прочие активы		14 868		14 868
Итого активы	5 585 181	90 444	446 658	6 122 283
Обязательства				
Страховые резервы	1 522	8 997		10 519
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 366 445			5 366 445
Прочие обязательства			158 400	158 400
Итого обязательства	5 367 967	8 997	158 400	5 535 364
Чистые активы	217 214	81 447	288 258	586 919

Поскольку в соответствии с п. 6 статьи 14 Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования (далее - целевые средства) и для осуществления операций с целевыми средствами страховые медицинские организации открывают отдельные банковские счета в кредитных организациях, из состава активов для целей сравнения были исключены средства, находящиеся на банковских счетах, предназначенные для операций с целевыми средствами по ОМС.

Также для сопоставления ожидаемых денежных средств из состава активов исключена дебиторская и кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

<i>(тыс. руб.)</i>	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	186 530	0	0	186 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	30 193	38 940	323 333	392 466
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	146	0	0	146
Нематериальные активы	0	0	20 054	20 054
Основные средства	0	0	103 271	103 271
Требования по текущему налогу на прибыль	0	30 309	0	30 309
Отложенные налоговые активы	0	6 327	0	6 327
Прочие активы	0	14 868	0	14 868
Итого активы	216 869	90 444	446 658	753 971
Обязательства				
Страховые резервы	1 522	8 997		10 519
Прочие обязательства			158 400	158 400
Итого обязательства	1 522	8 997	158 400	168 919
Разрыв ликвидности	215 348	81 447	288 258	585 052
Совокупный разрыв ликвидности	215 348	296 795	585 052	

Из таблицы видно, что сопоставление активов и обязательств по добровольному медицинскому страхованию показывает значительное превышение оценки стоимости активов, имеющих у организации и оцененных на 31.12.2019 над оценкой соответствующих страховых обязательств.

4.8 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ

Поскольку при оценке резерва убытков было использовано допущение об убыточности текущего портфеля, анализ чувствительности резерва был проведен относительно этого допущения. Если уровень убыточности увеличится/уменьшится на 10 п.п., величина резерва убытков увеличится/уменьшится на 299 тыс. рублей.

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска был проведен относительно допущения об уровне комбинированного коэффициента. Если уровень комбинированного коэффициента увеличится/уменьшится на 10 п.п., величина РНР сохранится на нулевом уровне.

4.9 СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ПРЕДЫДУЩЕЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

По сравнению с отчетной датой 31.12.2018 основное существенное изменение касается оценки резерва убытков. С учетом изменившегося характера портфеля компании было использован метод ожидаемой убыточности на базе оценки убыточности по данным о прохождении договора у предыдущего страховщика.

Также в анализ чувствительности на 31.12.2019 включена чувствительность оценки резерва убытков относительно выбора параметров метода ожидаемой убыточности. На 31.12.2018 анализ чувствительности резерва убытков не производился отсутствия в его оценке каких-либо предположений или допущений статистического характера.

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ввиду небольшого размера портфеля договоров по добровольному страхованию, относительно коротких сроков обязательств по договорам страхования, отсутствия негативных факторов по состоянию на дату составления актуарного заключения и качества активов Общества, отраженное в отчетности превышение активов над страховыми обязательствами позволяет ожидать от Общества исполнения имеющихся на отчетную дату обязательств по договорам страхования с высокой вероятностью.

5.2 ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по непроизошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие в необходимости формирования резерва неистекшего риска.

Таким образом, оценка величины обязательств является адекватной. При этом величины страховых резервов, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности общества, совпадают с резервами, оцененными ответственным актуарием.

5.3 ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Вероятность наступления событий, которые могут оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания является невысокой. Среди возможных событий можно выделить следующие:

- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания
- Возникновение случаев заболеваний, которые могут повлечь многократное обращение застрахованного за поликлинической / стоматологической помощью или дорогостоящее лечение в стационаре.
- Существенное изменение расценок лечебных учреждений, оказывающих услуги по договорам добровольного медицинского страхования

5.4 ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ

Ввиду относительно небольшой величины обязательств по добровольному страхованию риски неисполнения обязательств Общества преимущественно связаны с недостаточностью активов или с их обесценением.

Риски недостаточности активов теоретически могут быть обусловлены операциями в сфере ОМС, требующих исчерпания запаса ликвидных активов, а также одновременным обесценением сразу целого ряда активов Общества. Однако учитывая опыт работы Общества в сфере ОМС, а также наличие запаса высококачественных ликвидных активов данный риск не представляется существенным.

Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении перечисленных рисков не требуются.

5.5 РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

С целью сохранения высокого качества актуарного оценивания в течение 2020 года Обществу рекомендуется:

- Продолжить ведение обособленного учета расходов, связанных сопровождением договоров страхования и урегулированием страховых случаев, относящихся к добровольному медицинскому страхованию.
- Сохранять высокое качество исходных данных в договорной и бухгалтерской системе учета.
- Контролировать уровень расходов, связанных с сопровождением договоров страхования, относительно объема заключаемого портфеля.

5.6 СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.

Согласно актуарному заключению за 2018 год, Обществу на 2019 год было рекомендовано:

- Продолжить ведение обособленного учета расходов, связанных сопровождением договоров страхования и урегулированием страховых случаев, относящихся к добровольному медицинскому страхованию.
- Сохранять высокое качество исходных данных в договорной и бухгалтерской системе учета.

Общество последовало рекомендациям ответственного актуария и сохранило обособленный учет ряда расходов, связанных с сопровождением договоров, а также сохраняет качество данных в договорной и бухгалтерской системе учета.

6 ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Актuarное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация, объектом актуарного оценивания является деятельность страховой организации.

Актuarное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Актуарное заключение	1
1.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	1
1.2	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	1
1.3	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	1
1.4	Основание осуществления актуарной деятельности.....	1
1.5	Данные об аттестации ответственного актуария	1
2	Сведения об организации.....	2
2.1	Полное наименование организации	2
2.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	2
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	2
2.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	2
2.5	Место нахождения	2
2.6	Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности.....	2
3	Сведения об актуарном оценивании.	3
3.1	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	3
3.2	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарного оценивания	3
3.3	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.....	4
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам	5
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.....	5
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств	6
3.6.1	Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии.....	6
3.6.2	Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование).....	6
3.6.3	Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков .	7
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и условий договоров перестрахования.....	8

3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	8
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	8
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	8
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации.....	9
4	Результаты актуарного оценивания.	11
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде.	11
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	11
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	11
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	12
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов.....	12
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	12
4.7	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	13
4.8	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	14
4.9	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено предыдущее актуарное оценивание	15
5	Иные сведения, выводы и рекомендации.	16
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	16
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	16
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	16
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	17
5.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	17
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	17

6	Прочие сведения	18
---	-----------------------	----