

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»
117997, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр. 2
Тел.: +7 (495) 232-34-91
Факс: +7 (495) 232-34-91
www.ingos-m.ru

Ответственный актуарий:
Гундиенков Владимир Анатольевич



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2018

Москва, 28.02.2019

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии	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, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064 2	
2.	Сведения об организации	3
2.1.	Полное наименование организации.....	3
2.2.	Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела	3
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	3
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	3
2.5.	Место нахождения	3
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	3
3.	Сведения об актуарном оценивании	4
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	8

ОГЛАВЛЕНИЕ

3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	8
	Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии	9
	Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	9
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	10
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	10
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	10
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	12
4.	Результаты актуарного оценивания	15
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде	15
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	15
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	16
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	17

ОГЛАВЛЕНИЕ

4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	17
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	18
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	20
4.9.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	20
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации	21
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	21
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	21
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	21
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	22
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	22
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	23
5.7.	Иные сведения.....	23

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Гундиенков Владимир Анатольевич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №73

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

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у Ответственного актуария отсутствовали как трудовые договоры, так и какие-либо иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М».

СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064

Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев

Документ: Свидетельство об аттестации

Серия и номер: 15 01 № 2/10

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 в 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

129090, город Москва, улица Щепкина, дом 3

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

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

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3837	10.08.2015
Обязательное медицинское страхование	ОС № 3837-01	10.08.2015

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

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

- Федеральный закон от 02.11.2013 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 сопоставление активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № 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»
- Актуарные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев
- 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»

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием были получены следующие данные:

- Журналы договоров за 2018 год с указанием договора, суммы премии, даты начисления премии, начисленного комиссионного вознаграждения
- Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 714 за 2018 год (список бухгалтерских проводок)
- Проекты форм за 2018 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
- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2018 год
 - Примечание 9_72. Управление рисками
 - Примечание 9_68. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 - Примечание 9_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 31.12.2018
 - Журналы расчета РНП
 - Журналы расчета РЗУ
 - Журналы расчета РПНУ
 - Журналы расчета РРУУ
 - Журналы расчета СР
- Сведения о незаконченных судебных разбирательствах Общества по состоянию на 31.12.2018
- Учетная политика Общества на 2018 год

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 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
- Статистика СПАО «Ингосстрах» по частоте страховых случаев и стоимости ряда услуг, оказываемых ЛПУ, в сегменте добровольного медицинского страхования физических лиц за 2018 год

Информация по Журналам убытков (и связанным с ними расходами) Обществом не предоставлялась в силу отсутствия страховых случаев по портфелю договоров страхования.

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

Все данные были предоставлены в электронном виде Обществом.

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, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Проведена процедура сверки Журнала договоров за 2018 г. по объему начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год. Расхождения отсутствуют
- Проведена процедура сверки Журнала договоров за 2018 г. по объему начисленной премии с подразделом 2.3.1. проекта формы 0420155. Расхождения отсутствуют
- Проведена процедура сверки Журнала договоров за 2018 г. по объему начисленной премии с проектом формы 0420126 (по строке «страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования»). Расхождения отсутствуют
- Проведена процедура сверки Журнала договоров за 2018 г. по объему начисленной комиссии с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год. Расхождения отсутствуют
- Подтверждено отсутствие выплат страхового возмещения согласно оборотно-сальдовой ведомости за 2018 год
- Подтверждено отсутствие выплат страхового возмещения согласно подразделу 2.3.5. проекта формы 0420155
- Подтверждено отсутствие выплат страхового возмещения согласно проекту формы 0420126 (строка «выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования»)
- Подтверждено отсутствие заявленных убытков согласно Журналам расчета РЗУ
- Подтверждено отсутствие заявленных убытков согласно подразделу 2.3.3. проекта формы 0420155
- Подтверждено отсутствие операций по передаче портфеля в перестрахование согласно оборотно-сальдовой ведомости за 2018 год
- Подтверждено отсутствие операций по передаче портфеля в перестрахование согласно подразделам 2.3.2, 2.3.4, 2.3.6. проекта формы 0420155 за 2018 год
- Проведено 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. Противоречий не обнаружено.
- Проведено сопоставление сведений о величине и структуре активов форм надзорной отчетности 0420125 и 0420154 со сведениями об активах, содержащихся в Примечаниях 9_68 и 9_72 отчетности ОСБУ.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)

Для целей оценки страховых обязательств в портфеле Общества выделяется одна резервная группа **«Личное страхование»**, состоящая из договоров учетной группы 1 «Добровольное медицинское страхование», определенной Положением Банка России 558-П.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов приведены в разделе 3.6

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Методы проведения 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 страховая премия по договорам страхования.

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков

В связи с отсутствием статистики убытков и с незначительным количеством договоров страхования, действующих до 31.12.2018 г., оценка резерва убытков проводилась не с помощью статистических методов, а на основе рассмотрения прохождения конкретных договоров.

В 2018 году в Обществе действовали 6 договоров страхования (три договора, заключенные в 2017 году и закончившиеся в 2018 году; и три договора, заключенные в 2018 году и действующие на 31.12.2018). При этом на 31.12.2018 не было заявлено ни одного убытка и, соответственно, отсутствуют выплаты и РЗУ. Также по состоянию на середину февраля 2019 г. не было заявлено ни одного убытка, а для медицинского страхования характерно небольшое время заявления убытков. Кроме того, у Общества есть возможность выяснить, оказывались ли услуги по рассматриваемым договорам – до 31.12.2018 таких услуг оказано не было.

Из представленного описания ситуации с заключенными договорами следует, что до 31.12.2018 убытков по ним не произошло, следовательно, резерв убытков равен нулю.

Также из-за отсутствия убытков нулевым является и резерв расходов на урегулирование убытков (как прямых, так и косвенных).

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

В 2018 году у Общества отсутствовали 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

В 2018 году Общество не вело регрессно-суброгационную деятельность ввиду отсутствия оплаченных и заявленных убытков, в связи с чем оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам равна нулю.

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов

По договорам страхования, заключенным Обществом в 2018 году и действующим на отчетную дату отсутствовали аквизиционные расходы, связанные с выплатой комиссионного вознаграждения, в связи с чем величина отложенных аквизиционных расходов Общества на 31.12.2018 равна нулю.

Иные расходы, классифицированные обществом в 2018 году как аквизиционные, в расчете ОАР не учитывались.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием 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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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. Ввиду отсутствия собственной статистики Общества, позволяющей оценить вероятность наступления страховых событий после отчетной даты, оценка убыточности была моделирована на основе информации о застрахованных рисках (с соответствующими страховыми суммами) в действующих на 31.12.2018 договорах страхования, а также на основе статистической информации СПАО «Ингосстрах» относительно частоты этих рисков и стоимости оказания соответствующих медицинских услуг.

Анализ состава Правил страхования Общества (в том числе на предмет исключений отдельных рисков из покрытия) и порядок андеррайтинга Общества (оценка страхового риска, подготовка коммерческих предложений для клиентов) позволили дать заключение о возможности использования указанной статистики для целей проверки адекватности оценки РНП.

Оценка денежных потоков, связанных с сопровождением заключенных договоров в 2018 году, а также с урегулированием потенциальных убытков, произошедших после отчетной даты, равна 0. Указанные расходы уже были понесены Обществом в 2018 году в рамках договора по оказании сервисных услуг между Обществом и подрядчиком по администрированию договоров добровольного медицинского страхования.

Оценка денежных потоков, связанных с расходами по ведению дела, производится путем умножения величины РНП на прогнозную величину уровня указанных расходов в премии. Уровень расходов в премии прогнозируется с помощью отношения понесенных расходов в 2018 в отношении операций страхования к заработанной премии за 2018 год.

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 ответственным актуарием 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 (более 95% валюты баланса), принципы их классификации и определения стоимости следующие:

- Денежные средства: оцениваются Обществом в соответствии в размере остатков на соответствующих счетах в банках; при этом согласно IFRS 9 и Учетной политике Общества эта сумма была уменьшена на величину соответствующих ожидаемых кредитных убытков.
- 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, определяется 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.

При этом соответствующие ценные бумаги Общества представляют собой облигации, оцениваемые на основании рыночных котировок.

- Дебиторская задолженность, связанная с деятельностью в сфере ОМС: оценивается Обществом на основании первичных документов

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

(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.

У актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества, в связи с чем в рамках задачи по определению стоимости активов актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и предоставленных актуарию, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства.

Идентификация активов и анализ стоимости активов:

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.

Проверка сведений об активах на предмет наличия факторов, указывающих на высокие риски обесценения

В части активов, представляющих собой ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, а также денежных средств, находящихся на счетах в банках, занимающих более 1% соответствующей категории активов Общества актуарий запросил у общества и перепроверил на основе сведений из открытых источников сведения об уровнях кредитного рейтинга (для тех, активов, для которых это применимо), событиях после отчетной даты, а также провел анализ информации из внешних источников для выявления факторов, указывающих на высокий риск обесценения или снижения стоимости активов.

В частности, по крупным активам, обращающимся на биржах, актуарий провел выборочное сравнение стоимости активов с рыночными котировками.

По результатам проведенного анализа ответственный актуарий не обнаружил оснований для существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2018:

тыс. руб.	31.12.2016	изменение за 2017	31.12.2017	изменение за 2018	31.12.2018
Страховые обязательства (резервная группа ДМС)					
Резерв незаработанной премии	0	8	8	-1	7
Резерв убытков	0	0	0	0	0
Резерв расходов на урегулирование убытков	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах (резервная группа ДМС)					
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 на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, представлены в таблице.

тыс. руб.	31.12.2016	изменение за 2017	31.12.2017	изменение за 2018	31.12.2018
Резерв неистекшего риска	0	0	0	120	120

Поскольку у Общества отсутствуют договоры перестрахования, проверка адекватности обязательств нетто дополнительно не проводилась.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю

Поскольку у Общества в 2017-2018 годах отсутствовали страховые выплаты по договорам страхования, а обязательства по произошедшим убыткам формировались в нулевом размере, ретроспективный анализ достаточности резервов убытков тривиален.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

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

	тыс. руб.	на 31.12.2018
Добровольное медицинское страхование		
Будущие поступления по суброгации и регрессам		0

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов представлены в таблице.

	тыс. руб. на 31.12.2018
Добровольное медицинское страхование	
Отложенные аквизиционные расходы	0

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Результаты оценки стоимости активов Общества представлены в Таблице.

Результаты оценки стоимости активов на 31.12.2018	тыс. руб.
Денежные средства	381 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	355 181
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	1 222
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 624 132
Нематериальные активы	23 135
Основные средства	8 651
Требования по текущему налогу на прибыль	20 055
Отложенные налоговые активы	7 580
Прочие активы	13 786
Итого	5 435 519

Денежные средства размещены на счетах в четырех банках, три из которых входят в ТОП10 крупнейших банков РФ и находятся под контролем государства.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями Российской Федерации и ее субъектов (37%), облигациями кредитных и некредитных финансовых организаций (34%) и облигациями нефинансовых организаций (28%).

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования состоит из дебиторской задолженности по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию, дебиторской задолженности по расчетам с медицинскими организациями и дебиторской задолженности по регрессам.

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

Результаты распределения 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	381 777	0	0	381 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	2 047	46 812	306 322	355 181
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	1 222			1 222
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 624 132			4 624 132
Нематериальные активы			23 135	23 135
Основные средства			8 651	8 651
Требования по текущему налогу на прибыль		20 055		20 055
Отложенные налоговые активы		7 580		7 580
Прочие активы		13 786		13 786
Итого активы	5 009 178	88 233	338 108	5 435 519

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Обязательства				
Страховые резервы		127		127
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 897 977			4 897 977
Прочие обязательства		43 542		43 542
Итого обязательства	4 897 977	43 669	0	4 941 645
Чистые активы	111 202	44 564	338 108	493 874

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	105 381	0	0	105 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	2 047	46 812	306 322	355 181
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	1 222	0	0	1 222
Нематериальные активы	0	0	23 135	23 135
Основные средства	0	0	8 651	8 651
Требования по текущему налогу на прибыль	0	20 055	0	20 055
Отложенные налоговые активы	0	7 580	0	7 580

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Прочие активы	0	13 786	0	13 786
Итого активы	108 650	88 233	338 108	534 991
Обязательства				
Страховые резервы		127		127
Прочие обязательства		36 549		36 549
Итого обязательства	0	36 676	0	36 676
Разрыв ликвидности	108 650	51 557	338 108	498 315
Совокупный разрыв ликвидности	108 650	160 207	498 315	

Из таблицы видно, что сопоставление активов и обязательств по добровольному медицинскому страхованию показывает значительное превышение оценки стоимости активов, имеющихся у организации и оцененных на 31.12.2018 над оценкой соответствующих страховых обязательств.

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

Поскольку резерв убытков был оценен в нулевом размере (исходя из достоверных сведений о том, что убытки по действовавшим в 2018 году договорам страхования не произошли), анализ чувствительности не применим в рассматриваемом контексте в виду отсутствия каких-либо предположений или допущений.

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 увеличится/уменьшится на 0,7 тыс. рублей.

4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

По сравнению с предыдущей отчетной датой реализована возможность использования уточненных данных в части оценки РВД в отношении страхового бизнеса.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, 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 не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала необходимость формирования резерва неистекшего риска, который был отражен на балансе Общества. 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

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания
- Возникновение единичных убытков по заключенным договорам.

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 2019 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.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

Согласно актуарному заключению на 2017 год Обществу было рекомендовано:

- Внедрить обособленный учет расходов, связанных с 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 внедрило обособленный учет ряда расходов, связанных с сопровождением договоров, а также сохраняет качество данных в договорной и бухгалтерской системе учета.

5.7. Иные сведения

Актуарное 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".

В процедуре Актуарного оценивания принимал участие следующий актуарий:

- Жуков Юрий Витальевич, регистрационный номер № 14040, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев;

При этом, ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие при проведении актуарного оценивания.

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

Актуарное 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

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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».