

20.02.2024

Актуарное заключение

по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2023 год

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

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:
ГУНДИЕНКОВ ВЛАДИМИР АНАТОЛЬЕВИЧ



1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.

1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО

Гундиенков Владимир Анатольевич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №134

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 09 января 2024 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 № 2020-03-16, протокол аттестационной комиссии № 04/2020 от 26.03.2020г.

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 УТРАТИЛ СИЛУ

2.5 УТРАТИЛ СИЛУ

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	11.05.2021
Обязательное медицинское страхование	ОС № 3837-01	11.05.2021

3 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.

3.1 ПУНКТ УТРАТИЛ СИЛУ.

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 2023 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 2023 год с указанием договора, суммы и даты оказания медицинской услуги по договору, даты платежа.
- Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 714 за 2023 год
- Проекты форм за 2023 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
- Учетная политика Общества на 2023 год.
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положением Банка России №781-П от 16 ноября 2021 года «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (действующая редакция).
- Сведения об условиях сервисного договора между Обществом и подрядчиком по администрированию договоров добровольного медицинского страхования
- Сведения о структуре административных расходов Общества за 2023 год
- Данные сервисной организации об объеме счетов по договорам страхования Общества, поступивших из лечебных учреждений до 31.12.2023 года для обработки и направление на оплату в Общество в рамках договора об оказании сервисных услуг
- Кривая бескупонной доходности государственных облигаций, значения которой опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Дополнительно у актуария была возможность использовать все данные, полученные в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2022.

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 2023 год с данными по оборотно-сальдовой ведомости по страховой премии	Расхождения отсутствуют
Сверка Журнала убытков за 2023 год с данными оборотно-сальдовой ведомости по выплатам страхового возмещения	Расхождения отсутствуют
Сверка Журнала убытков за 2023 год со сведениями сервисной организации об объеме счетов по договорам страхования Общества, поступивших из лечебных учреждений до 31.12.2023 года в части уже обработанных и переданных Обществу счетов.	Расхождения отсутствуют
Сверка данных по расходам на урегулирование убытков за 2023 год согласно оборотно-сальдовой ведомости с условиями договора об оказании сервисных услуг	Расхождения отсутствуют
Сверка данных формы 0420155 с результатами актуарного оценивания	Расхождения отсутствуют

Изменения в данных предыдущих периодов не выявлены.

По итогам контрольных процедур актуарием сделан вывод, что полученные данные отвечают требованиям согласованности, полноты и достоверности, и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания.

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

Для целей оценки страховых обязательств в связи с однородностью рисков весь портфель Общества относится к одной учетной группе 1 «Добровольное медицинское страхование».

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

Расчет резервов выполнен на основе требований Положения Банка России №781-П от 16 ноября 2021 года «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее в тексте «Положение 781-П»).

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания, приведены в пункте 3.6.

3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ

3.6.1 Методы проведения актуарного оценивания денежного потока премий (ДПП)

По состоянию на 31.12.2023 у Общества нет действующих после отчетной даты договоров страхования в связи с расторжением, либо прекращением всех действующих в 2023 году договоров страхования. Также у Общества отсутствует дебиторская и кредиторская задолженность по страховым премиям на отчетную дату.

Как следствие, у Общества денежные потоки по премиям на 31.12.2023 равны нулю.

3.6.2 Методы проведения актуарного оценивания денежного потока убытков (ДПУ)

Оценка ДПУ производится согласно пункту 5.5.3 главы 5 Положения 781-П.

Для расчета ДПУ были оценены следующие потоки:

- Страховые выплаты
- Расходы на урегулирование убытков

Оба этих потока учитываются со знаком «+» как исходящие потоки.

Эти потоки были оценены по наилучшей оценке:

1. ДПУ(но) в части страховых выплат;
2. ДПРУУ(но) в части прямых и косвенных расходов на урегулирование;

и по формуле:

3. ДПУ(ф) в части страховых выплат
4. В части расходов на урегулирование убытков ДПРУУ по формуле отдельно не оценивался, однако его компонента учитывается в общей формуле ДПУ из пункта 5.5.3 положения 781-П.

Указанные величины были затем продисконтированы. Дисконтирование денежных потоков было произведено согласно главе 5 Положения 781-П.

Рублевая ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов, рассчитана согласно пункту 5.3.14 главы 5 Положения 781-П.

Расчет отдельных показателей

ДПУ(ф)

Величина ДПУ(ф) рассчитывается согласно Приложению 3 Положения 781-П.

ДПУ(но)

При подготовке наилучшей оценки денежного потока ДПУ(но) по произошедшим убыткам использовалась комбинация цепочно-лестничных методов и метода простой убыточности.

Для базового метода оценки денежного потока использовались данные сервисной организации, которая осуществляет урегулирование убытков по договорам ДМС. Информация об убытках в сервисной организации появляется быстрее, поскольку она получает счета от лечебных организаций, осуществляет их проверку и оплату, и лишь потом передает информацию в Общество. Треугольники развития строились в **помесячной** разбивке за 60 месяцев. Коэффициенты развития были выбраны согласно стандартному методу цепной лестницы. Поскольку по ноябрю - декабрю 2023 года отсутствует достаточное кол-во статистики (нулевой угловой элемент и нетипичный для 2023 года объем выплат по ноябрю), оценка состоявшего убытка ноября - декабря 2023 года была произведена методом простой убыточности. Прогнозная убыточность по этим периодам была выбрана как средняя убыточность за первые три квартала 2023 года с дополнительной описанной далее корректировкой. Поскольку в 2021 – 2022 годах сохраняется сезонное соотношение между средней убыточностью 4 квартала 2021 года и 4 квартала 2022 года относительно средней убыточности первых трех кварталов 2021 и первых трех кварталов 2022 года соответственно, прогнозная убыточность была скорректированная на отношение средней убыточности четвертых кварталов 2021 и 2022 годов к средней убыточности первых трех кварталов 2021 и 2022 годов соответственно.

Для проверочного метода использовались данные по той же группе договоров, отраженные в бухгалтерском учете Общества. При этом для использования триангуляционного метода сведения об оплаченных убытках группировались **поквартально** (всего 17 кварталов), коэффициенты развития для метода цепной лестницы выбирались стандартным образом. При этом, поскольку по последнему периоду (4 квартал 2023) угловой элемент близок к минимальному, оценка состоявшего убытка по этому периоду была произведена методом простой убыточности. Прогнозная убыточность по этому периоду была выбрана как средняя убыточность первых трех кварталов 2023 года с дополнительной описанной далее корректировкой. Поскольку в 2021 – 2022 годах сохраняется сезонное соотношение между средней убыточностью 4 квартала 2021 года и 4 квартала 2022 года относительно средней убыточности первых трех кварталов 2021 и 2022 года соответственно, прогнозная убыточность была скорректированная на отношение средней убыточности 4 кварталов 2021 и 2022 годов к средней убыточности первых трех кварталов 2021 и 2022 годов.

Выбор наилучшей оценки

Оценки резерва убытков, полученные описанными выше методами, оказались схожими. Денежный поток, оцененный проверочным методом, оказался несколько выше, чем по

базовому методу. Поскольку процесс выставления счетов страховщику от сервисной организации несколько замедлен в связи с операционными вопросами по документообороту, и при этом сервисная организация обладает существенно более полной информацией об объеме убытков, актуарием принято решение формировать резерв убытков по базовому методу для снижения рисков, связанных с недостаточным объемом данных у страховщика.

ДПРУУ(но)

При рассмотрении вопроса о формировании ДПРУУ(но) 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.

Поскольку все процедуры урегулирования убытков возложены на сервисный договор, у Общества нет косвенных расходов на урегулирование убытков.

Таким образом, по состоянию на 31.12.2023 все расходы, предназначенные для урегулирования убытков, произошедших до отчетной даты, полностью понесены Обществом.

Как следствие, ДПРУУ(но) равен нулю.

Итог расчетов.

Согласно формуле расчета ДПУ из пункта 5.5.3 главы 5 Положения 781-П, в качестве оценки ДПУ на 31.12.2023 получилась оценка, равная ДПУ(но).

3.6.3 Методы актуарных расчетов рискованной маржи (РМ)

Итоговая величина рискованной маржи рассчитывается и распределяется на резерв премий и резерв убытков согласно Положению Общества и главе 5 Положения 781-П.

В частности, для расчета РМ была оценена величина ЭНП, которая, по сути, базируется на разнице двух оценок:

1. Страховых резервов на дату 31.12.2022 из надзорной отчетности (т.е. резервы согласно положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П)
2. Страховых резервов на дату 01.01.2023, рассчитанных согласно Положению 781-П.

Поскольку ДПП равен нулю, РМ в полном объеме отнесена к РМУ.

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. Также не оценивался ожидаемый дефицит перестраховщика.

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 СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА

Общество не ведет деятельности по учетной группе 9, по которой предусмотрено формирования стабилизационного резервов, ввиду чего соответствующий резерв не формировался.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

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

Суммарные страховые резервы, рассчитанные согласно регуляторным требованиям 781-П, отражены с учетом вспомогательной величины ЭНП. Вспомогательная величина ЭНП рассчитывается в соответствии с пунктом 1 приложения 5 к Положению 781-П. Результаты актуарных расчетов представлены в таблице ниже.

Страховые обязательства (резервная группа ДМС), руб.		31.12.2023
Резерв премий:		0
	ДПП	0
	РМП	0
Резерв убытков:		15 768 097
	ДПУ	14 117 825
	РМУ	1 650 272
Резерв по прямому возмещению убытков		0
Стабилизационный резерв		0
Страховые резервы - всего		15 768 097

Процедура обязательного актуарного оценивания проводится впервые, в связи с чем изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся.

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА.

В связи с отсутствием договоров перестрахования в портфеле компании ожидаемый дефицит перестраховщика не оценивался.

4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков не проводился в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую отчетную дату 31.12.2022.

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

Поскольку общество не ведет деятельности по суброгации, будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества или годных остатков не оценивались.

5 ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОЦЕНИВАНИЕ.

Ответственный актуарий подтверждает, что расчет страховых резервов выполнен в соответствии с Положением 781-П и с учетом применимых актуарных стандартов.

5.2 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, потребовавших 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.

5.3 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ

Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария, отсутствует.