

*Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
АО «Страховая группа «Спасские ворота-М»
по состоянию на 31.12.2019*

Заказчик:
АО «СГ «Спасские ворота-М»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна
Дата составления: 02.03.2020

**Москва
2020**

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
2.	Сведения об организации и общие сведения	4
3.	Сведения об актуарном оценивании	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
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.....	8
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).	9
3.5.	Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.	11
3.6.	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	11
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.....	12
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.....	12
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	13
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.	13
3.11.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	13
3.12.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	14
4.	Результаты актуарного оценивания.....	15
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	15
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	17

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	17
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	18
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	19
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	21
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	21
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, 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.	22
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	22
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.	23
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	23

1. Сведения об ответственном актуарии

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

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: *Свидетельство об аттестации №0021, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.* Решение аттестационной комиссии от 04.06.2015 года, протокол №6. *Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.*

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2019 финансовый год, как и за предшествующий отчетный год, произведена на основании гражданско-правового договора.

Иные трудовые или гражданско-правовые договоры с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют.

2. Сведения об организации и общие сведения

Полное наименование организации:

Акционерное общество «Страховая группа «Спасские ворота-М».

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2354

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717044533.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739449913.

Место нахождения: 117209, г. Москва, ул. Болотниковская, д.53, корп. 1.

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

- Лицензия СЛ № 2354 от 08.09.2015г. на проведение личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни серия 01 № 002356¹.
- Лицензия ОС № 2354 – 01 от 08.09.2015г. на осуществление обязательного медицинского страхования серия 01 № 002357.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2019 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2019 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2018.

Дата составления актуарного заключения:

02.03.2020

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

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)

¹ Отозвана Приказом Банка России №ОД-80 от 21.01.2020 в связи с добровольным отказом Организации от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России №4533-У от 18.09.2017 «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»
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является Актуарий

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

Для оценивания использовались данные, предоставленные за 2015 - 2019 годы. Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования за период 2015-2019 гг.;
- Журналы учета убытков за период 2015-2019 гг.;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 71403, 71404, 71409, 71410, 71413, 71414, 71802, в том числе за период за период 01.01.2020-29.02.2020;
- Расчет резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 31.12.2019;
- Положение «Учетная политика на 2019 год» Акционерного общества «Страховая группа «Спасские ворота – М» от «29» декабря 2018 года;
- Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 15.06.2017;
- Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- Типовой договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- Отчет №06/О-19 об определении рыночной стоимости земельного участка общей площадью 45 164 кв. м, категория земель: земли населенных

пунктов, Адрес: обл. Московская, р-н Орехово-Зуевский, с/о Дороховский, северо-восточнее д. Мисцево, кадастровый номер: 50:24:0060833:4 от 28.02.2019;

- Отчет №11/О-19 об определении рыночной стоимости земельного участка общей площадью 100 000 кв. м, категория земель: земли населенных пунктов, Адрес: 1320 м. от ориентира по направлению на запад (ориентир: Владимирская область, Суздальский район, МО город Суздаль, ул. Промышленная, д.23), кадастровый номер: 33:05:024102:469 от 17.07.2019;
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2019 г. (форма 0420154)
- Проект Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*, формы 0420125-0420128;
- Акты сверок взаимных расчетов с ЛПУ;
- Письмо об отсутствии у страховой организации обязательств от 21.02.2020;
- Приказ об отзыве лицензии на осуществление добровольного личного страхования за исключением добровольного страхования жизни акционерного общества «Страховая группа «Спасские ворота-М» № ОД-80 от 21.01.2020 (на основании добровольного отказа от осуществления предусмотренной лицензией деятельности).

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Дополнительно были запрошены:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2020 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесенных безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2019 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за

возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные бухгалтерского (финансового) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если прямо не указано иное.

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.

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии** журнала убытков и договоров, **сверка начисленных сумм с бухгалтерией**, по бухгалтерским данным, предоставленным организацией.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

Ниже показаны суммы начисленных премий, выплат и комиссионного вознаграждения согласно данным журналов прямого страхования за отчетный период. Входящее и исходящее перестрахование в Организации отсутствует.

Вид страхования-ДМС	Суммы начислений		
	Журнал	ОСВ	Расхождение
Начисленная премия	41 284 025	41 284 025	0
Увеличение премии в связи с изменением условий	85 500	85 500	0
Увеличение премии прошлых периодов	5 692 410	5 692 410	0
Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора	10 643 115	10 643 115	0
Уменьшение премии прошлых периодов	1 013 070	1 013 070	0
Сумма выплаты (только оплата убытков)	29 762 118	29 762 118	0
Агентское вознаграждение	7 009 267	8 892 013	0
Уменьшение КВ		- 1 882 746	

По сообщению представителя Организации судебные выплаты и расходы, нераспределенные суммы инкассовых списаний по решению суда на отчетную дату, а также поступления суброгации отсутствуют, обороты соответствующих счетов бухгалтерского учета нулевые.

Сверки данных сумм за более ранние периоды указаны в предыдущем актуарном заключении. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетности предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

С учетом проведенных выше проверок, предоставленные данные можно считать в достаточной для выводов настоящего заключения степени полными, достоверными и непротиворечивыми.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

В 2015-2019 годах Организация заключала договоры по следующим видам страхования:

- Добровольное медицинское страхование (далее “ДМС”).

Согласно учёту Организации все договоры ДМС за рассматриваемый период классифицированы как страховые. Сервисные договоры, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, отсутствуют.

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания, как и при предыдущем оценивании, были выделены **резервные группы**:

- Добровольное медицинское страхование (далее “ДМС”);

Согласно Приказу об отзыве лицензии на осуществление страхования акционерного общества «Страховая группа «Спасские ворота-М» №ОД-80 от 21.01.2020 лицензия на осуществление добровольного личного страхования за исключением добровольного страхования жизни была отозвана Банком России на основании добровольного отказа от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.

Кроме того, в 1992-2019 годах Организация осуществляла также деятельность обязательному медицинскому страхованию.

*Согласно ФЗ-326, договорам о финансовом обеспечении **обязательного медицинского страхования (далее - ОМС)**, заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией, договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией, обязательства Организации по ОМС исчерпываются оказанием посреднических услуг по:*

- Представлению в территориальный фонд заявки на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования;
- Оплате медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств (средств целевого финансирования);
- Использованию полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования средств по целевому назначению;
- Оформлению, переоформлению, выдаче полисов обязательного медицинского страхования;
- Ведению учета, сбору и обработке данных о застрахованных лицах, ведению персонализированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам;
- Осуществлению контроля за соблюдением требований к предоставлению медицинской помощи застрахованным лицам, информации о режиме работы, видах оказываемой медицинской помощи и иных сведений в объеме и порядке, которые установлены договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, обеспечению их конфиденциальности и сохранности, а также осуществлению проверки их достоверности.

На основании этого можно утверждать, что договоры ОМС не могут быть классифицированы как Договоры Страхования, в соответствии с определением Договора Страхования согласно п. 4.3 Отраслевого стандарта бухгалтерского учета в страховых

организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации №491-П.

Организация не принимает на себя страхового риска по ОМС и не имеет по состоянию на 31.12.2019 обязательств по договорам ОМС, являющихся предметом актуарного оценивания.

Обязательства, являющиеся предметом актуарного оценивания, Организация несет только по добровольному медицинскому страхованию (далее – ДМС). По состоянию на 31.12.2018 года в рамках актуарного оценивания обязательства Организации по договорам ОМС также отсутствовали.

В связи с заведомо нулевыми результатами актуарного оценивания по ОМС, предусмотренными статьей 4 Приложения 1 к Указанию Банка России от 18.09.2017 №4533-У, расчеты, предусмотренные статьей 3 Приложения 1 к Указанию Банка России от 18.09.2017 №4533-У, по ОМС не проводились и выводы по результатам оценивания, предусмотренные статьей 5 Приложения 1 к Указанию Банка России от 18.09.2017 №4533-У, отсутствуют.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи со стабилизацией курса рубля и снижением уровня инфляции² (прогноз на 2019 год – от 3.5 до 5.0% по данным OECD, UN, IMF и ЦР, прогноз на 2020 год – 3.8-4.5%).

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);

² Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 29.10.2019: инфляция, ИПЦ – 3.5% на 2019, 3.8% на 2020 (<https://dcenter.hse.ru/prog2>);

Прогноз United Nations, International Monetary Fund и OECD от 21.12.2019: инфляция – 3.8-4.99% на 2019, 3.98-4.52% на 2020 (<https://knoema.ru/anrvfef/russia-inflation-forecast-2015-2020-and-up-to-2060-data-and-charts>).

- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Оценка резерва убытков (РУ) и резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

По сообщению представителя Организации в связи с добровольным отказом Организации от осуществления деятельности по ДМС и последующим отзывом лицензии, в конце 2019 года все произошедшие убытки по договорам страхования были урегулированы. Организацией были предоставлены акты сверок с ЛПУ, а также нулевые обороты счетов убытков за период с 01.01.2020 по 29.02.2020.

По данным журнала учета убытков в 4-м квартале 2019 года наблюдается рост суммы оплаченных убытков по событиям этого квартала, а уровень убыточности по оплаченным убыткам 4-го квартала 2019 года близок к конечной убыточности 4-го квартала 2018 года. РЗУ по состоянию на 31.12.2019 отсутствует. Наблюдаемая картина соответствует заявлению Организации об отсутствии обязательств по уже произошедшим убыткам. Резерв убытков, а также резерв расходов на урегулирование убытков по состоянию на 31.12.2019 не был сформирован.

Резерв незаработанной премии (РНП)

Все договоры страхования закончились либо были расторгнуты до 31.12.2019. РНП по состоянию на 31.12.2019 не формировался.

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.

Договоров перестрахования, заключенных в периоде, а также действующих договоров по состоянию на дату оценивания нет. Доля перестраховщика в резервах не формируется, аналогично предыдущему оцениванию.

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.

За рассматриваемый период не было суброгационных поступлений, резерв под будущие поступления также не формировался.

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

Все договоры страхования закончились либо были расторгнуты до 31.12.2019. ОАР по состоянию на 31.12.2019 не формировался.

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.

Резерв неустекшего риска (РНР)

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

В связи с отсутствием РНП РНР не формировался. Доля перестраховщика в РНР также не формировалась.

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

При предыдущем оценивании для всех типов резервов использовались методы, аналогичные используемым при настоящем оценивании, если в соответствующих разделах настоящего заключения не указано иного. Ниже приведено сравнение методов, предположений об убыточности и о коэффициентах развития для целей расчета резерва убытков по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018.

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2019	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2018
ДМС	Обязательства отсутствуют, резерв убытка не формировался.	БФ метод по треугольникам оплаченных убытков. Убыточность на неразвитую часть требований для 2018Q3, 2018Q4 (49%) взята на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2017Q1-2018Q4 Коэфф.развития: 1-2 среднее за последние 8 кварталов без учета выброса; 2-3 среднее за последние 4 квартала, 3-4, 4-5, 11-12 - среднее за все время без учета выбросов. Остальные коэффициенты -средневзвешенное значение за весь период наблюдения.

3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.7 – 3.9.

По состоянию на момент составления данного заключения, были предоставлены формы Годовой бухгалтерской финансовой отчетности с детализацией по каждому активу.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2

- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. *В данном случае рассматривались активы Организации – денежные средства и эквиваленты, недвижимое имущество.*

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Кроме того, проверяются кредитные рейтинги перестраховщиков, с которыми Организация заключает договоры, и информация об отозванных лицензиях. *В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению актуария, достаточны, договоры перестрахования отсутствуют.*

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг эмитентов ценных бумаг, в которые размещены средства Организации по данным раздела 6 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Дополнительно по “Номеру государственной регистрации ценной бумаги”, указанному в разделе 6 формы 0420154 выборочно проверяется существование ценной бумаги и непревышение её стоимостью, указанной в форме 0420154, общего объёма эмиссии (по данным, находящимся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет). Если иного не указано в разделе 4.4 настоящего заключения, то оснований для дисконтирования стоимости по этим данным актуарий не видит, облигации принимаются для целей настоящего Заключения по стоимости, указанной в форме 0420154.

- Актуарий полагает полностью надёжным активом дебиторскую задолженность по ОМС (против обязательств по ОМС) и принимает её в полном объёме в целях настоящего Заключения.

- Актуарий проверяет соответствие стоимости недвижимого имущества по данным раздела 15 формы 0420154 стоимости, указанной в отчетах об оценке недвижимого имущества. Дополнительно актуарий проверяет кадастровую стоимость всех объектов³. В данном случае для **целей выводов настоящего актуарного заключения**, использовалась балансовая стоимость двух объектов имущества (земельных участков), равная стоимости, указанной в предоставленном отчете об оценке недвижимого имущества. По другим объектам недвижимости отчет об оценке предоставлен не был, в связи с чем, балансовая стоимость прочих объектов для целей выводов настоящего заключения не использовалась.

- Остальные активы для целей настоящего Заключения не рассматриваются, так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.12, с обязательствами даёт превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные при настоящем и предыдущем оценивании.

Отчетная Дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля пер-ка в резерве убытков	РНП	Доля пер-ка в РНП	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	РНП	Резерв в суброгации
31.12.2018	4 560 503	0	9 487 704	0	752 233	0	0	0
31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Изменение резерва / доли перестраховщика в резерве</i>	-4 560 503	0	-9 487 704	0	-752 233	0	0	0

Ниже приведены суммы резервов в разбивке по резервным группам на начало и конец периода оценивания.

³ Кадастровая стоимость всех объектов недвижимости на балансе Организации (три земельных участка) существенно ниже стоимости согласно отчету оценщика и составляет 971 тыс. руб.

	РНП на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2018	РНП на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2019	Изменение РНП 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрах овщика в РНП 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	9 487 704	0	0	0	-9 487 704	0
ДМС	9 487 704	0	0	0	-9 487 704	0

	ОАР на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2018	ОАР на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2019	Изменение ОАР 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрах овщика в ОАР 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	752 233	0	0	0	-752 233	0
ДМС	752 233	0	0	0	-752 233	0

	РПНУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2018	РПНУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2019	Изменение РПНУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрах овщика в РПНУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	4 393 740	0	0	0	-4 393 740	0
ДМС	4 393 740	0	0	0	-4 393 740	0

	РЗУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2018	РЗУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2019	Изменение РЗУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрах овщика в РЗУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	147 920	0	0	0	-147 920	0
ДМС	147 920	0	0	0	-147 920	0

	РРУУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2018	РРУУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2019	Изменение РРУУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрах овщика в РРУУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	18 843	0	0	0	-18 843	0
ДМС	18 843	0	0	0	-18 843	0

Вид резерва	Сумма резерва 31.12.2018	Доля перестрахо вщика в резерве 31.12.2018	Сумма резерва 31.12.2019	Доля перестрахо вщика в резерве 31.12.2019	Изменение в сумме резерва 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрахов щика в резерве 31.12.2019 - 31.12.2018
Резерв суброгационных поступлений	0	0	0	0	0	0

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

При настоящем, как и при предыдущем оценивании, резерв РНР не был сформирован, недостатка РНП не выявлено.

Резервная группа	РНР 31.12.2018	РНР 31.12.2019
ДМС	0	0

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов в нулевом размере, что соответствует наилучшей оценке, рассчитанной при настоящем оценивании.

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

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже показана реализация Резерва убытков после каждой отчетной даты по резервной группе.

ДМС

Конечная величина убытка	2015	2016	2017	2018	2019
На отчетную дату	60 502*	2 441 000**	4 817 499	4 541 660	0
год спустя	96 671	939 602	5 021 384	9 025 288	
два года спустя	96 671	958 952	5 021 384		
три года спустя	116 021	958 952			
Четыре года спустя	116 021				
Текущая оценка (превышения)/дефицита	55 519	-1 482 048	203 885	4 483 628	
% (превышения)/дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом	92%	-61%	4%	99%	

** Сумма на 31.12.2015 указана согласно актуарному заключению за 2016 год.*

*** Сумма на 31.12.2016 и 31.12.2017 указана согласно отчетности Организации.*

При предыдущем оценивании резерв был недооценен в два раза. В отчетном периоде произошли крупные выплаты с нетипично большой для Организации задержкой в 4 квартала. По сообщению представителя Организации все выплаты относятся к одному ЛПУ.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам.

Обременения в отношении рассматриваемых активов отсутствуют, рассматриваемые активы относятся к категории разрешенных.

Активы, которые актуарий не рассматривает, так как сопоставление активов с обязательствами даёт превышение первых над вторыми без учета этих активов, выделены в таблице ниже серым цветом.

Ниже представлены суммы активов согласно данным отчетности Организации, а также суммы страховых активов, рассчитанные при настоящем оценивании. Суммы показаны в рублях.

Наименование показателя	Валюта		Итого
	Рубли	Доллары США	
На 31 Декабря 2019 г.			
Денежные средства и их эквиваленты	116 654 528		116 654 528
Дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС	3 508 240 870		3 508 240 870
Недвижимое имущество **	100 500 000		100 500 000
Активы по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором***	6 543 563		6 543 563
Отложенные аквизиционные расходы*	0		0
Основные средства, кроме недвижимого имущества, отмеченного знаком**, и активов по договорам аренды, отмеченных знаком ***	33 397 023		33 397 023
Требования по текущему налогу на прибыль	675 089		675 089
Прочие активы	24 131 762		24 131 762
Итого активов	3 790 142 835	0	3 790 142 835
Итого ликвидных активов, принимаемых актуарием для целей настоящего заключения, достаточных для покрытия обязательств (**)	3 731 938 961	0	3 731 938 961

* Суммы ОАР совпадают с рассчитанными при настоящем оценивании.

** Сумма недвижимого имущества для целей сопоставления активов и обязательств в разделе 4.5 настоящего заключения взята только по тем объектам, по которым Организацией был предоставлен отчет Оценщика.

*** Данный актив показан в разделе 4.5 настоящего заключения в связи с тем, что в данном разделе показаны все обязательства Организации, в том числе, соответствующие данному активу обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором.

Валютные активы и обязательства у Организации отсутствуют.

Денежные средства Организации находятся в одном крупном и двух крупнейших банках. Ниже указаны рейтинги банков и доля контрагента в портфеле (денежные средства).

Банк	Национальный кредитный рейтинг	Рейтинговое Агентство	Доля в портфеле (Расчетные счета)
АО "БАНК ИНТЕЗА"	ruA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	66,95%
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	26,36%
БАНК ВТБ (ПАО)	ruAA+	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	6,14%
Прочие банки	BB+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	0,23%
	BBB-(RU)		0,23%
	AA(RU)		0,04%
	лицензия отозвана		0,05%

Большая часть финансовых активов Организации сконцентрирована на одном контрагенте.

Активов достаточно для покрытия обязательств, в том числе страховых в сумме наилучшей оценки только с учетом недвижимого имущества Организации. На балансе Организации находится 3 объекта недвижимого имущества (земельные участки), общая балансовая стоимость которых составляет 129,2 млн. руб. Кадастровая стоимость указанных объектов составляет 1,0млн. руб.

Как описано в разделе 3.12. настоящего заключения, в качестве стоимости недвижимого имущества, для целей сопоставления активов и обязательств в разделе 4.5 настоящего заключения использовалась балансовая стоимость двух объектов имущества (земельных участков), равная стоимости, указанной в предоставленном отчете об оценке недвижимого имущества. По другим объектам отчет об оценке предоставлен не был, в связи с чем, балансовая стоимость прочих объектов для целей выводов настоящего заключения не использовалась.

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

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых

обязательств. Информация представлена в форме анализа сумм по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств.

Ниже приведен анализ для резерва убытков, резерва незаработанной премии, отложенных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резервах и резерва суброгации, рассчитанных при настоящем оценивании.

Суммы активов и прочих обязательств указаны в соответствии с формами Годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Анализ обязательств по срокам погашения

Вид обязательств	Сроки погашения			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
РНП + РНР				
РУ + РРУУ				
Обязательства по программе ОМС	3 508 081 941			
Обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором				8 331 336
Прочие обязательства	125 771 552			
ИТОГО	3 633 853 493	0	0	8 331 336

Анализ активов по срокам поступления денежных средств

Вид активов	Сроки поступления			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОАР				
Авансовые платежи по программе ОМС	3 508 240 870			
Наличность и депозиты	116 654 528			
Активы по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором				6 543 563
Недвижимое имущество				100 500 000
ИТОГО	3 624 895 398	0	0	107 043 563

	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция	-8 958 095	0	0	98 712 227
(Совокупный разрыв ликвидности)	-8 958 095	-8 958 095	-8 958 095	89 754 132

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что в Организации существует риск разрыва ликвидности в краткосрочной и в среднесрочной перспективе. Реализация данного риска напрямую зависит от времени, требуемого для привлечения средств под залог недвижимого имущества или на его реализацию.

Активов достаточно для покрытия обязательств, в том числе страховых в сумме наилучшей оценки только с учетом стоимости недвижимого имущества Организации в размере, указанном в отчете оценщика.

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

При настоящем оценивании в связи с отсутствием обязательств резервы РЗУ, РПНУ, РРУУ и РНР не формировались, анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениями и предположениям не проводился.

Анализ изменения используемых при расчете обязательств методов, допущений и предположений, по сравнению с предшествующим периодом приведен в разделе 3.11 настоящего заключения.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Ниже показана сумма страховых обязательств, страховых активов и долей в них на отчетную дату, рассчитанная при настоящем оценивании.

Отчетная дата	Итого страховых обязательств	Доля перестраховщика в обязательствах	Итого страховых активов
31.12.2019	-	-	-

Сравнение потоков погашения активов и обязательств, приведенное в разделе 4.5 настоящего заключения, свидетельствует о том, что в Организации существует риск разрыва ликвидности в краткосрочной и в среднесрочной перспективе. Реализация данного риска напрямую зависит от времени, требуемого для привлечения средств под залог недвижимого имущества или на его реализацию.

Денежных средств на счетах в банках, дебиторской задолженности по ОМС, а также стоимости недвижимого имущества (в размере, указанном в отчете оценщика) хватает, чтобы Организация покрыла свои обязательства, в том числе страховые в сумме наилучшей оценки, рассчитанные при настоящем оценивании. В случае обесценения стоимости недвижимого имущества

существует риск невыполнения Организацией части обязательств (до 9,0 млн. рублей согласно расчетам, приведенным в разделе 4.5 настоящего заключения).

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств на конец отчетного периода, недостатка резерва РНП не выявлено в связи с отсутствием РНП и прочих страховых обязательств.

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов в нулевом размере, что соответствует наилучшей оценке, рассчитанной при настоящем оценивании.

Если в итоговом варианте годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произойдут изменения после подписания настоящего Актуарного Заключения, то страховые обязательства Организации будут адекватно оценены.

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

В связи с прекращением деятельности Организации по ДМС в 2020 году и отсутствием по состоянию на отчетную дату страховых резервов события, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, не выявлены. По сообщению представителя Организации со всеми медицинскими учреждениями подписаны соглашения о расторжении договоров и оформлены акты сверок расчетов.

5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

В связи с существующим **риском разрыва ликвидности**, наблюдаемым в Организации в краткосрочной и в среднесрочной перспективе, ухудшение общей экономической ситуации, как правило усугубляющее проблемы с ликвидностью, и реализация **рисков обесценения недвижимого имущества** Организации, могут привести к задержке или невозможности исполнения Организацией части своих обязательств в краткосрочной и в среднесрочной перспективе.

Организация в целом подвержена операционному риску, связанному с возможными законодательными изменениям (в связи с ведением деятельности по ОМС). Также в результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств перестраховщиками, однако подвержена данному риску со стороны активов (банкротство эмитентов ценных бумаг, отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства). Большая часть денежных средств компании сосредоточена в одном банке, поэтому Организация также подвержена **рisku концентрации** активов на небольшом числе контрагентов.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется.

В связи с прекращением деятельности Организации по ДМС особые рекомендации отсутствуют.

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

В предыдущем актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

- Необходимо повысить качество ведения журналов заключенных договоров страхования, вести учет расторжений договоров, а также дат вступления в силу дополнительных соглашений к договору страхования в виде, позволяющем произвести корректные расчеты резервов РНП и ОАР.

Рекомендация утратила актуальность в связи с прекращением деятельности по ДМС.



Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна