

*Актуарное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Акционерного общества «Государственная медицинская страховая
компания «Заполярье» (АО «ГМСК «Заполярье»)*

Заказчик:
АО «ГМСК «Заполярье»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2017

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	4
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	4
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	5
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.	5
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом	6
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	6
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	6
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	6
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	6
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	7
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	7
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	7
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	8
5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.....	8
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	8
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	8
6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	8
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	9
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	9
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	9
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	10
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	10

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» (далее – Организация, Общество, Компания или Заказчик) по итогам 2016 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

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».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2016 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 25.04.2017.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

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.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 1947

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8901002054

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028900507657

Место нахождения: 629003, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, д.4

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 1947 от 29.01.2016 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни
ОС № 1947-1 от 29.01.2016 на осуществление обязательного медицинского страхования

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам
- Формы ГБО, составляемые в порядке надзора

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2015

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в электронном виде. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

В отчетном периоде Организация не заключала договоров страхования, являющихся предметом актуарного оценивания (см пункт 4.4). При этом страховые обязательства по состоянию на 31.12.2015 также отсутствовали, что отмечено в предыдущем актуарном заключении.

В отчетном периоде не было заключено ни одного договора, также не было страховых выплат.

Контрольные процедуры ограничились проверкой отсутствия оборотов по счетам учета страховых операций и проверкой соответствия форм ГБО между собой. Отклонений не выявлено. Данные признаны достоверными.

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

Организация осуществляет только обязательное медицинское страхование.

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 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 персонифицированного 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, обеспечение их конфиденциальности и сохранности, а также осуществление проверки их достоверности.

На основании этого можно утверждать, что договоры ОМС не могут быть классифицированы как Договоры Страхования, в соответствии с определением Договора Страхования в приложении А к МСФО 4 и указаниями по данному определению в приложении В к МСФО 4.

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

Компания обладает лицензией на осуществление добровольного личного страхования, однако в соответствии со сведениями из предыдущего актуарного заключения, подтверждающимися данными форм ГБО, договоры не заключались и убытки не оплачивались как минимум с 2012 года. Также не было никакого движения по добровольному страхованию в отчетном периоде.

Таким образом все возможные резервы на отчетную дату равны нулю. В целях представления информации в разделе 5 настоящего Заключения резервы указываются по всей компании.

4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.

Исключен указанием ЦБ РФ, не заполняется в актуарном заключении.

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

В силу специфики деятельности организации в отчетном и предшествующем периода все резервы равны нулю. РНП и РЗУ в силу отсутствия действующих договоров и заявленных, но неурегулированных убытков.

РПНУ равен нулю вследствие отсутствия развития убытков в течение минимум 5 лет.

РУУ равен нулю в силу отсутствия резерва убытков и известных на отчетную дату расходов по урегулированию убытков, урегулированных ранее.

Методы расчета резервов не изменялись.

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

Договоры перестрахования не заключались в отчетном периоде и обозримом прошлом.

Доля в страховых резервах равна нулю для всех видов резервов.

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

Организация не получает доходов от убытков. Данный показатель не рассчитывался.

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

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

ОАР на отчетную дату равен нулю в связи с отсутствием базы для его расчета.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Страховые резервы и сопутствующие показатели на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

LAT тест не проводился в связи с заведомо нулевым результатом. Организация не должна формировать **РНР** на отчетную дату.

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

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резервов убытков (без учета РУУ) на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015 и Резервов убытков на 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2015. Показатель Избыток резерва убытков (Ран-офф) рассчитывается как разница между изначально оцененным размером резерва убытков и суммой выплат по убыткам, произошедшим до соответствующей даты до 31.12.2015 и остатка резерв убытков по этим убыткам по состоянию на 31.12.2015.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013</i>							
Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013	Выплаты в 2014 году	Резерв убытков на 31.12.2014	Ран-офф на 31.12.2014	Выплаты в 2014-2016 годах	Резерв убытков на 31.12.2016	Ран-офф на 31.12.2016
Итого	0	0	0	0	0	0	0

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2014</i>							
РГ	Резерв убытков на 31.12.2014	Выплаты за 2015 год	Резерв убытков на 31.12.2015	Ран-офф на 31.12.2015	Выплаты за 2016 год	Резерв убытков на 31.12.2016	Ран-офф на 31.12.2016
Итого	0	0	0	0	0	0	0

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2015</i>				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2015	Выплаты за 2016 год	Резерв убытков на 31.12.2016	Ран-офф на 31.12.2016
Итого	0	0	0	0

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

Никакие разумные предположения о ином развитии убытков не изменят нулевого значения резерва.

В связи с отсутствием РНП на отчетную дату никакие разумные предположения, не приведут к ненулевому результату расчета РНР.

5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы

По состоянию на отчетную дату Организация не входит в группу организаций, по этой причине дополнительных сведений об оценке страховых обязательств, помимо приведенных в настоящем заключении в отношении Организации, нет.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Влияние внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствует, так как Организация не входит в группу.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Анализ проведен по данным формы 1 ГБО 2016, так как Организация не составляет МСФО отчетность согласно текущему регулированию.

С учетом состава и размера обязательств, приведенных в таблице ниже, Актуарий считает, что отсутствие информации о рекласе показателей баланса по МСФО не может существенно повлиять на выводы настоящего оценивания:

I. Активы	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Основные средства	61 644	48 178	55 080
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	86 000	25 100	30 000
Запасы	1 524	1 164	938
Дебиторская задолженность	238 909	502 916	3 721
Денежные средства и денежные эквиваленты	4 338	29 469	13 081
Прочие активы	243	65	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	392 658	606 892	103 418
III. Обязательства			
Оценочные обязательства	1 779	2 691	2 777
Кредиторская задолженность	1 170	446	2 124
Прочие обязательства	234 009	499 934	1 285
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	236 958	503 071	6 194

Активы и обязательства по ОМС (в таблице дебиторская задолженность и прочие обязательства) уравнивают друг друга. Денежные средства находятся на счетах наиболее надежных российских банков, финансовые вложения представляют собой краткосрочные депозиты в таких же банках, всего на сумму более 90 000 с максимальной ликвидностью по срокам. Обязательств, не связанных с ОМС, на балансе менее 3 000, срочность которых не может быть выше, чем срочность активов.

Можно сделать вывод, что Организация, безусловно, в состоянии выполнить все свои обязательства, среди которых отсутствуют страховые.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств РНР не формируется.

Организация не составляет МСФО отчетность. В отчетности по РСБУ по состоянию на 31.12.2016 страховые резервы равны нулю, также как и в настоящем Заключении. Страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по РСБУ отражены адекватно.

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

Организация не определяется по МСФО как группа. Сумма брутто и нетто резервов Организации на отчетную дату составляет 0.

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

Невозможно представить сколько-нибудь вероятное событие, в результате которого может измениться оценка страховых обязательств Организации.

События, которые могут повлиять на результаты оценивания с точки зрения оценки, имеют общий характер:

- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства
- неожиданные банкротства эмитентов ценных бумаг, в которых вложены средства Организации.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендации отсутствуют.

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

Рекомендаций не было.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Редук', is centered on the page. The signature is fluid and cursive.

Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич