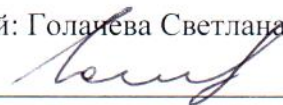


**Актuarное заключение по итогам
обязательного актуарного оценивания
Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания
«МЕДСТРАХ» за 2019 год**

Ответственный актуарий: Голанцева Светлана Владимировна



27.02.20

Москва, 2020 год

1. Общие сведения.	5
2. Сведения об ответственном актуарии.	5
2.1. <i>Фамилия, имя, отчество (при наличии).</i>	5
2.2. <i>Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.</i>	5
2.3. <i>Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.</i>	5
2.4. <i>Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.</i>	5
2.5. <i>Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2. Указания Банка России от 6 ноября 2014 г. № 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.</i>	6
3. Сведения об организации.	6
3.1. <i>Полное наименование организации.</i>	6
3.2. <i>Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.</i>	6
3.3. <i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).</i>	6
3.4. <i>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).</i>	6
3.5. <i>Место нахождения.</i>	6
3.6. <i>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.</i>	6
4. Сведения об актуарном оценивании.	6
4.1. <i>Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.</i>	6
4.2. <i>Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.</i>	7
4.3. <i>Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесённых корректировок.</i>	8
4.4. <i>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).</i>	8
4.5. <i>Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.</i>	9

4.6.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	10
4.7.	Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	12
4.8.	Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	12
4.9.	Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	12
4.10.	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.	12
4.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	13
5.	Результаты актуарного оценивания.	13
5.1.	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 отчётном периоде.	13
5.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	14
5.3.	Результаты проведённого 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.	14
5.4.	Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	15
5.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15
5.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	15
5.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	16
5.8.	Результаты проведённого анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	16
6.	Иные сведения, выводы и рекомендации.	17
6.1.	Выводы по результатам проведённого актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учётом сроков ожидаемых	

<i>поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.</i>	<i>17</i>
<i>6.2. Выводы по итогам проведённой проверки адекватности оценки страховых обязательств.</i>	<i>17</i>
<i>6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.</i>	<i>17</i>
<i>6.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.</i>	<i>18</i>
<i>6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости:</i>	<i>18</i>
<i>6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчётный период.</i>	<i>18</i>

1. Общие сведения.

Заказчиком актуарного оценивания является Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «МЕДСТРАХ».

Во исполнение статьи 6 закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 и в соответствии со статьей 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ проводится обязательное ежегодное актуарное оценивание деятельности страховой организации. Заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ для представления в Центральный банк Российской Федерации.

Актуарное оценивание произведено на 31.12.2019 г.

Актуарное оценивание за 2018 г. проводилось иным ответственным актуарием (Шашловым Максимом Юрьевичем, № 38 в едином реестре ответственных актуариев). В ходе проведения актуарного оценивания за 2019 год ответственным актуарием были проанализированы использованные группировки, подход к выбору допущений и предположений, методам оценивания, а также были проведены консультации с предыдущим ответственным актуарием. Во всех существенных аспектах актуарного оценивания сохранена преемственность.

2. Сведения об ответственном актуарии.

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Голачева Светлана Владимировна.

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

№ 5.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Ассоциация гильдия актуариев.

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Основание для осуществления актуарной деятельности – трудовой договор от 17 сентября 2019 г.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2. Указания Банка России от 6 ноября 2014 г. № 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.

Внесена в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации приказом Банка России №ОД-214 от 28 февраля 2014 года. Прошла переаттестацию в Ассоциации гильдии актуариев в 2019 г.

3. Сведения об организации.

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «МЕДСТРАХ» (далее – Общество).

3.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.

484

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7744003688

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047744005022

3.5. Место нахождения.

Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес: 117638, г. Москва, ул. Одесская, д.2, корп. С.

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.

- Лицензия СЛ № 0484 от 05.03.2018 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- Лицензия ОС № 0484-01 от 05.03.2018 на осуществление обязательного медицинского страхования.

4. Сведения об актуарном оценивании.

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

Настоящее актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими федеральными законами, указаниями Банка России и стандартами актуарной деятельности:

- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указанием 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»;

- Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласован Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13.08.2018 протоколом № САДП-16, согласован Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659).

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

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные:

- Журналы договоров страхования с 2013 года по 2019 год;
- Журналы убытков, включая данные о расторгнутых ранее договорах и данные о выплатах, произведённых с 2013 года по 2019 год;
- Правила страхования, действовавшие в 2019 году и действующие по состоянию на 31.12.2019;
- Учетная политика, действовавшая в 2019 году;
- Положение о расчёте резервов по видам страхования, действовавшее в 2019 году и действующее по состоянию на 31.12.2019;
- Данные о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирования убытков, сопровождение договоров страхования за 2019 год;
- Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2019 в разбивке по ожидаемым срокам поступления денежных средств от активов и валюты;
- Данные финансовой отчётности Общества за 2019 год и по состоянию на 31.12.2019;
- Иная информация, в том числе полученная в ходе встреч с андеррайтерами, специалистами по урегулированию убытков, финансистами для уточнения текущих бизнес-процессов Общества и их изменений.

Руководство Общества несёт ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Ответственный актуарий не несёт ответственность за возможные

несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Данная ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания (Обществе).

4.3. Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесённых корректировок.

Выгрузка исходных и расчетных данных осуществляется в первичном виде из учетных систем Общества с максимально полным набором аналитик, необходимых для оценки резервов. Основными ответственными за качество и полноту данных в Обществе являются профильные подразделения, отвечающие за учет страховых операций и убытков.

Для проверки полноты представленных данных была произведена сверка полученных выгрузок (по оплаченным убыткам; по начисленной премии/комиссии по договорам страхования) с данными бухгалтерского учета Общества.

По результатам проведённых проверок отклонений от показателей финансовой отчётности и ошибок в предоставленной информации не выявлено.

Для анализа активов Общества ответственным актуарием у Общества была запрошена форма 0420154 и информация, подтверждающая отдельные активы Общества, а также информация о наличии обременений в отношении активов.

В результате проведенных процедур, можно утверждать, что получена достаточная степень уверенности в том, что используемые для оценки резервов данные:

- полные и достоверные;
- непротиворечивые;
- достаточные для выполнения актуарной оценки Общества;
- согласованные с финансовой отчетностью Общества;
- структурированные по кварталам событий и по кварталам развития.

4.4. 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, использованном ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

Основным направлением деятельности Общества является обязательное медицинское страхование. Согласно Международному Стандарту Финансовой Отчётности (IFRS) 4 «Договоры страхования», утверждённому Приказом Министерства Финансов РФ от 25 ноября 2011 года № 160н, обязательства по обязательному медицинскому страхованию не являются страховыми. В связи с чем актуарное оценивание по этому направлению не производилось.

Общество также заключает договоры по добровольному медицинскому страхованию.

Портфель договоров состоит из единственной резервной группы – Добровольное медицинское страхование (далее ДМС).

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни была произведена оценка следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП)
- Резерв убытков (РУ):
 - ✓ Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - ✓ Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - ✓ Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Метод формирования РНП

РНП предназначен для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, и для покрытия обязательств Общества по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

Расчёт РНП производится на базе начисленной брутто-премии с использованием предположения о пропорциональном распределении премии в течение срока действия договора страхования (метод «pro rata temporis»).

При расчете РНП, объекты (риски) договора страхования, периоды несения ответственности и иные существенные условия определяются в соответствии с информацией, учтенной в операционной системе Общества.

При расчете РНП на базе начисленной брутто-премии формируются отложенные аквизиционные расходы. Расчеты проводятся на основе стандартных отчетов (выгрузок из операционной системы), которые проанализированы и проверены актуарным подразделением в момент подготовки технического задания и последующего тестирования.

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.

Метод формирования РНР

Необходимость формирования РНР возникает, исходя из результатов проверки адекватности обязательств по договору страхования. В случае, если величина обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования, выше величины РНП, то дефицит РНП сначала списывается из величины ОАР, а потом на остаточную величину формируется РНР.

Ответственный актуарий проводил проверку на достаточность страховых обязательств в целом по портфелю договоров страхования Общества.

Метод формирования РЗНУ

Оценка РЗНУ производится отдельно по каждой резервной группе путём суммирования РЗНУ по каждому убытку.

РЗНУ формируется исходя из размера неурегулированных или урегулированных частично на отчетную дату заявленных убытков, о факте наступления которых было заявлено Обществу до отчетной даты.

Метод формирования РПНУ

Оценка основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые произошли, но еще не были урегулированы по состоянию на отчетную дату.

Оценка РПНУ производится отдельно по каждой группе договоров с использованием общепринятых актуарных методов оценки, таких как:

- *Метод Борнхьюттера-Фергюсона (БФ) (Bornhuetter-Ferguson method):*

использует сочетание оценок, основанных на исторических значениях убыточности и опыте развития убытков прошлых периодов.

Метод формирования РРУУ

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков формируется как фиксированный процент от суммы РПНУ и РЗНУ.

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

Допущения и предположения при формировании РНП

В основе лежит предположение о равномерности распределения риска в течение срока действия договора. В связи с тем, что действующий портфель договоров страхования Общества не содержит в себе договоров страхования с явно выраженным неравномерным распределением риска в течение срока действия договора, ответственным актуарием принято решение проводить расчет РНП методом «pro rata temporis».

Допущения и предположения при формировании РНР

Величина РНР определяется по результатам проведенной проверки адекватности обязательств.

Допущения и предположения при формировании РЗНУ

Величина РЗНУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях, заявленных Обществу до отчетной даты. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого убытка на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. В ходе процесса урегулирования убытка оценка РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации об убытке и уже произведенных выплатах.

Допущения и предположения при формировании РПНУ

В таблице ниже приведена информация о выборе допущений и предположений, использованных при оценке РНУ (РЗНУ+РПНУ) по каждой резервной группе.

Величина РПНУ рассчитывается по каждой резервной группе как разница между величиной РНУ и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления убытков. Принимая во внимание особенности процесса урегулирования в случае, если в результате расчетов для какого-либо периода наступления убытков оценка РПНУ отрицательная, РПНУ принимается равным нулю.

Для оценок использовался квартальный базис. Треугольники развития рассматривались за период 4 квартал 2013 - 4 квартал 2019 года.

Резервные группы	Описание метода и допущений
ДМС	<p>Оценка РНУ произведена модифицированным методом БФ, где прогнозная убыточность для каждого квартала была взята как среднегодовая убыточность за период 3 квартал 2018 г. - 4 квартал 2019 г. Выбор метода, базирующегося на ожидаемой убыточности, обусловлен тем обстоятельством, что Общество не заключало в 2019 г. договоры страхования, а занимается обслуживанием уже заключенных ранее договоров.</p> <p>Первый коэффициент развития был взят средневзвешенно по всей статистической информации, второй коэффициенты и далее – по последнему году урегулирования.</p>

Все резервы оценены в единой валюте – рубль РФ.

Допущения и предположения при формировании РРУУ

Резерв расходов на урегулирование убытков состоит из двух составляющих: резерв прямых расходов на урегулирование убытков и резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам. К прямым расходам относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов, расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы) и прочие;
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, расходы, предусмотренные Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2002, № 1, ст. 2; 2004, № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; № 52, ст. 5275; 2006, № 31, ст. 3439; № 43, ст. 4412; 2007, № 44, ст. 5282; 2009, № 23, ст. 2776; № 48, ст. 5711; 2011, № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4590; 2012, № 26, ст. 3446; № 31, ст. 4322; 2013, № 27, ст. 3477; № 51, ст. 6683; 2014, № 19, ст. 2317; 2015, № 29, ст. 4359; 2016, № 27, ст. 4198), прочие судебные расходы.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам относятся расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, арендная плата, управленческие расходы и другие.

С учетом малочисленности портфеля и наличием единичных убытков данный резерв оценивается нормативно.

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

Оценка не производится, так как Общество не заключает договоры перестрахования.

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

Оценка величины будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценка величины поступлений имущества и (или) его годных остатков не производится.

4.9. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

Аквизиционные расходы включают в себя комиссионное вознаграждение за заключение или пролонгацию договоров страхования. Расчёт отложенных аквизиционных расходов производится отдельно по каждому договору страхования с использованием предположения о пропорциональном распределении аквизиционных расходов в течение срока действия договора перестрахования.

4.10. 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.

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится в отношении всех договоров страхования, действующих на отчётную дату, с использованием текущих расчётных оценок всех будущих потоков денежных средств. В тесте на адекватность проверяется, что величина резерва незаработанной премии за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов по состоянию на отчётную дату не превышает ожидаемую сумму страховых выплат по случаям после отчётной даты (включая расходы на урегулирование убытков) и ожидаемую величину расходов на обслуживание существующего портфеля в течение неистёкшего срока действия страховых полисов.

Для оценки ожидаемой суммы страховых выплат используются прошлый опыт и прогнозы в отношении убыточности по резервной группе. Ожидаемая величина расходов на обслуживание существующего портфеля оценивается в размере расходов на урегулирование убытков, поскольку все административные расходы Общества относятся к виду деятельности - обязательное медицинское страхование в силу единичности договоров добровольного медицинского страхования.

Методология оценки РНР в 2019 г. не отличается от методологии оценки РНР, проводимой в 2018 г.

Проверка адекватности страховых обязательств проводилась без учета инвестиционного дохода.

РНР определяется по следующей формуле:

$$РНР = \max(0; \text{Убытки} + \text{ОАР} - \text{РНП}), \text{ где}$$

Убытки - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование.

Показатель Убытки рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Коэффициент убыточности взят равным фактическому коэффициенту убыточности за 2019 г. Данный подход является адекватным с учетом малочисленности портфеля и наличием единичных убытков.

Результат проведенного анализа адекватности РНП показал, что на 31.12.2019 г. необходимости формирования РНР нет.

Поскольку резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств относительно резерва убытков не требуется.

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

Активы Общества были распределены по группам на основе классификации раздела 20 формы 0420154.

Актуарием была проведена оценка следующих активов Общества:

- отложенные аквизиционные расходы – оценка произведена в соответствии с пунктом 4.9.

Оценка остальных активов Общества ответственным актуарием не проводилась. Оценка стоимости остальных активов проведена специалистами Общества в соответствии с требованиями учетной политики Общества и предоставлена ответственному актуарию.

Ответственному актуарию были предоставлены копии документов (выписки с банковских счетов), подтверждающие наличие денежных средств на счетах.

Ответственный актуарий провел сопоставление полученных сведений об активах с данными бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

По предоставленным ответственному актуарию данным у Общества отсутствуют активы, находящиеся под обременением.

5. Результаты актуарного оценивания.

5.1. 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 актуарных расчётов РНП (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31.12.2019	На 31.12.2018	Изменение
ДМС	18,7	62,7	-44,0

Результаты актуарных расчётов РЗНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31.12.2019	На 31.12.2018	Изменение
ДМС	0	0	0

Результаты актуарных расчётов РПНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31.12.2019	На 31.12.2018	Изменение
ДМС	1,5	77,5	-76,1

Результаты актуарных расчётов РРУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31.12.2019	На 31.12.2018	Изменение
ДМС	0,04	3,94	-3,89

Снижение резервов связано с сокращением портфеля ДМС.

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Проверка адекватности оценки страховых обязательств Общества показала, что величины РНП, сформированного на 31.12.2019, достаточно для покрытия будущих обязательств.

Изменение результатов оценки по сравнению с предыдущим периодом составило 0 руб.

5.3. Результаты проведённого 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.

Анализ достаточности резерва убытков производился для резерва убытков в целом.

Ретроспективный анализ адекватности страховых резерв показал, что Общество формирует страховые резервы в достаточном объеме.

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2016, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2017-2019 годах по событиям до 31.12.2016, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2019 по событиям до 31.12.2016, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.
ДМС	1 468	1 726	0	-258

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2017, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2018-2019 годах по событиям до 31.12.2017, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2019 по событиям до 31.12.2017, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.
ДМС	1 511	926	0	585

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2018, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2019 году по событиям до 31.12.2018, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2019 по событиям до 31.12.2018, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.
ДМС	77	19	0	58

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

Оценка величины будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценка величины поступлений имущества и (или) его годных остатков не производится.

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

По результатам оценки сумма отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2019 составила 0 руб.

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

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества по состоянию на 31.12.2019 г.

Наименование активов	Стоимость, тыс. руб.
Денежные средства	54 130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 832
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	331 175
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	330 375
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	799
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 484 472
Основные средства	622
Требования по текущему налогу на прибыль	1 793
Отложенные налоговые активы	1 042
Прочие активы	1 994
Итого активов	1 947 059

Почти все активы (99% от всей величины активов без учета дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования) сосредоточены в группах активов, указанных ниже.

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб.
Денежные средства	54 130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 832
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	331 175

Концентрация финансовых активов в разрезе эмитентов показана в таблице ниже:

Эмитент	Наименование Кредитного Агентства	Рейтинг	Концентрация, %
Эмитент 1	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruBBB	64%
Эмитент 2	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA+	17%
Эмитент 3	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	BBB	13%
Эмитент 4	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	3%
Эмитент 5	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA+	3%

Общество имеет относительно высокую концентрацию (64%) активов в отношении одного эмитента. Однако стоит отметить, что вероятность отзыва лицензии данного банка незначительна виду высокого кредитного рейтинга кредитной организации.

По информации полученной от Общества кредитные рейтинги эмитентов имеют высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости. Данные активы не обладают существенными рисками, нет оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

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

Стоимость финансовых активов, а также распределение ожидаемых поступлений денежных средств от финансовых активов, взята на основании формы 0420154, предоставленной ответственному актуарию.

Распределение обязательств по срокам исполнения произведено на основании треугольников поквартального развития убытков, построенных на по соответствующим резервным группам. При этом распределение РНП осуществлено в соответствии с периодами зарабатывания премии.

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Итого финансовых активов, тыс. руб.	1 539 401	72 736	329 115	1 941 253
Итого обязательств, тыс. руб.	1 484 225	8	0	1 484 232
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	55 177	72 729	329 115	457 020
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	55 177	127 906	457 020	457 020

Из приведенной таблицы видно, что на отчетную дату Общество обладает необходимым объемом активов для покрытия обязательств как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Приведенные выше активы и обязательства номинированы в одной валюте – рубли. Поэтому валютный риск при их сопоставлении отсутствует.

5.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Наиболее существенное влияние на величину страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года оказывает предположение об ожидаемом уровне убыточности. Чувствительность величины страховых резервов по отношению к коэффициенту ожидаемой убыточности указана в таблице:

Изменение коэффициента ожидаемой убыточности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Изменение РПНУ, %	9,99%	-9,99 %

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков настоящего заключения, совпадают с предположениями,

использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2018.

Существенных изменений методов и предположений при оценке резервов в 2019 г. по сравнению с 2018 г. не производилось.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации.

6.1. Выводы по результатам проведённого актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учётом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Информация о финансовых активах по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Обществом. При этом ответственный актуарий принял оценку активов и обязательств, а также сроки их погашения, подготовленную Обществом, кроме оценки в отношении страховых резервов, отложенных аквизиционных активов, оценка которых была произведена ответственным актуарием. Вывод ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты. В соответствии с приведенной таблицей в п. 5.7. по каждому выделенному периоду погашения размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в п. 5.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств не превысит величину активов ни в одном из периодов.

Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения страховых обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

6.2. Выводы по итогам проведённой проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки, а в части обязательств по непроизошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой не выявлено необходимости формирования РНР.

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

Ответственным актуарием не проводилась оценка обязательств по обязательному медицинскому страхованию.

Активы Общества, по которым ответственному актуарию были предоставлены подтверждающие документы, находятся в надёжных кредитных организациях. Стоимость проверенных активов существенно превышает стоимость обязательств по добровольному медицинскому страхованию на 31.12.2019.

Наступление событий, в результате которых может произойти превышение суммы обязательств над суммой оценённых активов, возможно, если у Общества недооценены обязательства по договорам обязательного медицинского страхования.

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

По состоянию на дату составления актуарного заключения ответственным актуарием не выявлено серьезных рисков невыполнения или несвоевременного исполнения Обществом страховых обязательств.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости:

- осуществлять регулярный анализ соответствия активов и обязательств Общества.

На момент проведения актуарного оценивания внесения изменений в тарифную, перестраховочную политик Общества не требуется.

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

Рекомендации выполнены.