

*Актуарное заключение  
об оценивании страховых резервов и активов*

*Акционерного общества «Страховая медицинская компания  
«Сахамедстрах» (АО «СМК «Сахамедстрах»)*

Заказчик:  
АО «СМК «Сахамедстрах»

Ответственный актуарий:  
Жданов Сергей Николаевич

Москва 2021

## 1. Сведения об организации и общие сведения

В таблице 1.1 представлены сведения об организации Акционерное общество «Страховая медицинская компания «Сахамедстрах» (далее – Организация, Компания или Заказчик):

Таблица 1.1. Сведения об Организации

	Сведения об организации
Полное наименование Организации	Акционерное общество «Страховая медицинская компания «Сахамедстрах»
Сокращенное наименование Организации	АО СМК «Сахамедстрах»
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	2873
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	1435079008
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1021401046787
Место нахождения	Республика Саха (Якутия), 677005, г. Якутск, ул. Курашова, дом 44а.

В таблице 1.2 представлен перечень действующих лицензий Организации на право осуществления деятельности:

Таблица 1.2. Перечень действующих лицензий.

Номер пункта	Вид деятельности	Номер	Дата выдачи
1	Добровольное личное страхования, за исключением добровольного медицинского страхования жизни	СЛ №2873	09.11.2016
2	Обязательное медицинское страхования на территории Республики Саха (Якутия), Камчатского края, Магаданской области	СЛ № 2873-01	09.11.2016

**Цель проведения актуарного оценивания:** исполнение объектом актуарной деятельности обязанности по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

**Задача проведения актуарного оценивания:** подготовка выводов о размере финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения путем сопоставления размеров активов и обязательств.

**Дата по состоянию на которую проведено актуарное оценивание:** оценивание производилось по состоянию на 31.12.2020 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

**Дата составления настоящего актуарного заключения – 25.02.2021.**

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Организации подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Все суммы в данном заключении приведены в **тысячах рублей**, если прямо 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.

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2020 финансовый год (далее – 2020 ФГ).
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее – Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2019
- предыдущим (или предыдущим отчетным) периодом считается 2019 финансовый год.

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

**Фамилия, имя, отчество:** Жданов Сергей Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

**Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 102.

**Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Саморегулируемая организация Актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

**Основание осуществления актуарной деятельности:** 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:** В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, актуарий заключил с Организацией гражданско-правовой договор на оказание услуг по расчету страховых резервов Заказчика в соответствии с принципами наилучшей оценки по состоянию на следующие отчетные даты: 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020. За исключением оказания вышеозначенных услуг Актуарий не заключал с Организацией договоров и не проводил по заказу Организации актуарные расчеты и прочую деятельность, не связанную с обязательным актуарным оцениванием, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения.

**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", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064:** свидетельство об аттестации №2020-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Жданов Сергей Николаевич успешно прошёл 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 16.12.2020 г., протокол №6.

### 3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с перечнем нормативных документов, представленным в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1. Перечень нормативных документов

Номер пункта	Наименование нормативного документа
1	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 30.12.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2	Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".
3	Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «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».
4	Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938).
5	Федеральный стандарт актуарной деятельности «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).
6	Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659.
7	Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является Актуарий, а также иные регламентирующие актуарную деятельность нормативные документы.

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

В таблице 3.2.1 представлен перечень данных, использовавшихся при проведении настоящего актуарного оценивания.

Таблица 3.2.1. Перечень данных.

Перечень данных
Журналы учета договоров страхования за текущий отчетный период.
Информация об отсутствии доначислений премий и комиссий по договорам с датой начала ответственности до отчетной даты, по которым не поступило на отчетную дату первичных документов.
Журналы учета оплаченных и заявленных убытков за текущий отчетный период.
Информация об отсутствии договоров, переданных в перестрахование.
«Положение о формировании страховых резервов» Организации (далее Положение о резервах) в соответствии с Положением Банка России № 558-П от 16 ноября 2016 года «Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее Правила 558-П).
Журналы расчета страховых резервов в соответствии с Положением о резервах по состоянию на 31.12.2020.
Информация об отсутствии полученных суброгаций в отчетном периоде.
Данные финансовой отчетности Организации за текущий период*.
Сведения об отсутствии существенных изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде.
Сведения об отсутствии существенных изменений процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде.
Сведения о планах продолжения деятельности в 2021 году.
Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату.
Сведения, об отсутствии изменений и корректировок данных и отчетности предыдущих периодов в текущем периоде.
Сведения о сумме расходов, не связанных с заключением новых договоров, за отчетный период.
Информацию об отсутствии крупных убытков, 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 (справедливой) стоимости каждого актива по состоянию на отчетную дату.
Актуарные заключения об оценивании страховых резервов и активов Организации по состоянию на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, все материалы, использованные при подготовке данных заключений, а также все проведенные расчеты и результаты расчетов.

Данные представлены со всей необходимой для проведения настоящего актуарного оценивания детализацией.

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. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

\* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) 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.

**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**

В таблице 3.3.1 представлен перечень процедур проверки качества данных, выполненных при проведении настоящего оценивания.

*Таблица 3.3.1. Перечень процедур проверки качества данных.*

Номер пункта	Наименование процедуры
1	Корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров и убытков)
2	Отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий.
3	Сверка сумм начисленных премий, комиссий, убытков, расходов на урегулирование убытков в журналах учета, с данными финансовой отчетности Организации.
4	Проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров согласно журналу учета договоров.
5	Соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале убытков с данными финансовой отчетности Организации.

Данные по расходам на урегулирование Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, за исключением проверки на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

В отношении данные о сумме расходов, не связанных с заключением новых договоров, за отчетный период, проводилась проверка на предмет общей адекватности в смысле

сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных, способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

В частности, данные форм отчетности и обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, расходов на урегулирование убытков, полученных суброгационных выплат, суммы оплаченных и заявленных полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков. По сведениям, предоставленным Организацией, изменения и корректировки данных и отчетности предыдущих периодов в текущем периоде отсутствуют. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

#### **3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).**

Согласно собственной учётной политике, Организация классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска:

- а) договоры страхования
- б) не страховые договоры (сервисные).

Сервисный договор – договор, не содержащий значительного страхового риска, а также не создающий финансовых активов или финансовых обязательств, по которому услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору.

В рамках Настоящего оценивания рассчитываются обязательства по договорам страхования.

Кроме того, в 1992-2020 годах Организация осуществляла также деятельность обязательному медицинскому страхованию.

Согласно Ф3-326, 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 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 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 31.12.2020 обязательств по договорам ОМС, являющихся предметом актуарного оценивания.

В рамках договоров страхования Организация заключала договоры по единственному виду страхования – добровольному медицинскому страхованию. Была сформирована единственная резервная группа: 1 (ДМС).

Для проведения актуарного оценивания выбран период деятельности Организации в интервале 2014 – 2020 ФГ. Влияние каких-либо событий, произошедших ранее обозначенного периода, на оценки, приведенные в настоящем заключении, отсутствует.

Договоров сострахования, входящего перестрахования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключала.

**3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.**

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 (РРУУ).



Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

Для расчета РНП в целях настоящего оценивания использовались следующие методы:

- Метод pro rata temporis.

В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета использовалась начисленная премия по договорам страхования (база расчета РНП).

По оценкам доначислений премий РНП сформирован не был, поскольку доначисления премий, по сообщению представителей Организации, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

**РНР** рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). 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.

Для проведения LAT теста использовались предположения и допущения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. Для резервной группы 1 (ДМС) были взяты оценки убыточности за отчетный период, а именно: ожидаемый предельный убыток текущего года происхождения был отнесен к заработанной премии текущего периода.

- об уровне расходов на урегулирование убытков. Процент выбирается для резервной группы 1 (ДМС) на базе фактического отношения расходов на урегулирование убытка к выплаченным убыткам за отчетный период.

- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для резервной группы 1 (ДМС) на базе фактического отношения прочих расходов за отчетный период к заработанной премии за отчетный период. При этом использовались сведения о сумме расходов, не связанных с заключением новых договоров, за отчетный период, предоставленные Организацией.

Также использовались фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Метод расчета РНР не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

**РЗУ** рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Актуарий не располагает данными, заставляющими усомниться в оценке Организации.

### **Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.**

**Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ).** Для расчетов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода Правил 558-П, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год, в отсутствии достаточной статистики по развитию убытков.

**Метод цепной лестницы (ЦЛ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

**Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

**Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку

дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода Правил 558-II, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по Правилам 558-II.

**Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ).** От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение Актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также Актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Если в последнем столбце таблицы 3.5.1 прямо не указано, что метод сохранен, это означает, что Актуарий использовал метод или методы, отличающиеся от использованных при проведении предыдущего оценивания.

В таблице 3.5.1 представлена информация о построенных треугольниках развития убытков, а также информация о методах, допущениях и наблюдениях, использованных при расчете РПНУ.

Применены следующие сокращения:

ГП – год происхождения убытка

КР – коэффициент развития убытка

КвП – квартал происхождения убытка

Таблица 3.5.1. Методы расчета РПНУ.

РГ	Треугольник	Период	Методы, предположения, допущения, наблюдения. Финальный выбранный метод.	Сравнение с предыдущим периодом
1 (ДМС)	Оплаченных убытков, кварталный	2014-2020	Все КР довольно стабильны без явных трендов. ЦЛ по периодам до 2020_2 КвП включительно, БФ по периоду 2020_3, МБФ по периоду 2020_4 КвП с модификацией первого КР как среднего по последним двум периодам. Ожидаемая убыточность для метода БФ для периода 2020_3 КвП взята на уровне предполагаемой убыточности за следующие три КвП: 2017_3, 2018_3 и 2019_3. Ожидаемая убыточность для метода МБФ для периода 2020_4 КвП взята на уровне предполагаемой убыточности за следующие три КвП: 2017_4, 2018_4 и 2019_4.	Без изменений

**РРУУ** рассчитывался как процент, примененный к рассчитанному резерву убытков. Процент выбран на базе фактического отношения расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат за отчетный период.

Методы расчета РНП, РНР, РЗУ, РРУУ, РПНУ по сравнению аналогичными методами, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату, не менялись.

**3.6. 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.**

Договоры, переданные в перестрахование, отсутствуют. Доля перестраховщика в страховых резервах не формируется. При проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату доля перестраховщика в страховых резервах также не формировалась.

**3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе и анализе чувствительности этого показателя, результаты.**

При проведении настоящего оценивания данный актив не сформирован по причине отсутствия фактических и сколь-нибудь вероятных соответствующих будущих поступлений. При проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату данный актив также не формировался.

**3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходах (ОАД).**

В целях проведения настоящего оценивания для расчета ОАР в качестве базы использовалась начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР). Метод расчета ОАР при проведении настоящего оценивания полностью аналогичен методу РНП, описанному выше в тексте настоящего Заключения в разделе 3.5. Метод расчета ОАР не изменился по сравнению с аналогичным методом, использованным при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату.

ОАД не сформированы по причине отсутствия договоров, переданных в перестрахование.

При проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату ОАД также не формировались.

### **3.9 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**

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств напрямую связаны с расчетом страховых резервов (РНР), поэтому информация, предусмотренная настоящим разделом, уже приведена выше в тексте настоящего Заключения в разделе 3.5.

### **3.10 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 3.6 – 3.8. Данные активы принимаются Актуарием к покрытию.

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 – денежные средства и депозиты.

- Актуарий проводит проверку кредитных рейтингов 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. По результатам проверки описываемые активы были скорректированы вниз на сумму денежных средств в банках с низким кредитным рейтингом (рейтинг «ruBB», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»). Сумма, на которую были скорректированы вниз указанные активы, составила 14 060 тыс. рублей.

Денежные средства и депозиты хорошо диверсифицированы по банкам, в которых данные активы размещены, что обеспечивает дополнительную надежность в перспективе исполнения контрагентами своих обязательств.

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

Остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются, поскольку сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.10, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми. По информации, полученной от представителей Организации, вышеуказанные активы не находятся под обременением, относятся к категории разрешенных и оценены по справедливой стоимости.

#### 4. Результаты актуарного оценивания.

**4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание**

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату представлены в таблице 4.1.1. Суммы указаны в **тысячах рублей**.

Таблица 4.1.1. Страховые резервы по состоянию на отчетную дату.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	ОАД	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РРУУ	РНР	Будущая суброгация
1 (ДМС)	2 926	0	36	0	0	0	1 120	0	280	0	0
Итого	2 926	0	36	0	0	0	1 120	0	280	0	0

Изменение величин страховых резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период, представлено в таблице 4.1.2. Суммы указаны в **тысячах рублей**.

Таблица 4.1.2. Изменение величин страховых резервов за отчетный период.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	ОАД	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РРУУ	РНР	Будущая суброгация
1 (ДМС)	-1 701	0	-74	0	-20	0	-669	0	98	0	0
Итого	-1 701	0	-74	0	-20	0	-669	0	98	0	0

**4.2. 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**

По результатам проведения LAT теста в разрезе резервных групп, недостатка РНП по резервной группе 1 (ДМС) не выявлено.

Изменение РНР в численном выражении приведено в таблице 4.1.1 раздела 4.1 настоящего Заключение.

Сумма страховых резервов за вычетом суброгации, рассчитанная Актуарием в ходе проведения настоящего оценивания, составляет 4 326 тысяч рублей. Сумма страховых резервов в форме отчетности 0420125, предоставленной Организацией Актуарию на дату составления настоящего заключения, составляет 4 326 тысяч рублей.

По информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере 4 326 тысяч рублей, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

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

В таблицах 4.3.1 и 4.3.2 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков без учета резерва расходов на урегулирование убытков на отчетные даты 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019 на базисе брутто-перестрахования по единственной резервной группе 1 (ДМС) по состоянию на текущую отчетную дату, а также результаты соответствующего анализа динамики выплат.

*Таблица 4.3.1. Результаты анализа динамики выплат.*

	РУ на 31.12.2016	РУ на 31.12.2017	РУ на 31.12.2018	РУ на 31.12.2019
Сумма резерва убытков	335	4 082	1 624	1 808
Сумма выплат год спустя	253	3 599	1 835	1 753
Сумма выплат два года спустя	253	3 599	1 835	
Сумма выплат три года спустя	253	3 599		
Сумма выплат четыре года спустя	253			

*Таблица 4.3.2. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.*

	РУ на 31.12.2016	РУ на 31.12.2017	РУ на 31.12.2018	РУ на 31.12.2019
<b>Сумма резерва убытков</b>	<b>335</b>	<b>4 082</b>	<b>1 624</b>	<b>1 808</b>
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	253	3 599	1 835	1 753
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	253	3 599	1 835	
Сумма выплат и переоценки резерва три года спустя	253	3 599		
Сумма выплат и переоценки резерва четыре года спустя	253			
<b>Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания</b>	<b>82</b>	<b>483</b>	<b>-211</b>	<b>55</b>

Общий вывод по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков: изменений методов резервирования убытков, по мнению Актуария, не требуется.

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

Данные о распределении ожидаемых поступлений денежных средств от активов, размер которых не рассчитан в ходе проведения настоящего оценивания, по валютам поступлений получены из бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации (данные формы 0420154)

Данные о распределении ожидаемого исполнения обязательств, размер которых не рассчитан в ходе проведения настоящего оценивания, по валютам исполнения обязательств получены из бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации (данные формы 0420154).

Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации, описаны в пункте 3.10. Корректировки активов (если применялись) также описаны в пункте 3.10.

В таблице 4.4.1 представлены результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств по валютам поступлений в сравнении с распределением ожидаемого исполнения обязательств по валютам исполнения обязательств по состоянию на отчетную дату.

Таблица 4.4.1. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов по валютам.

Активы и Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Иные валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	95 257	0	0	0	95 257
Депозиты	70 587	0	0	0	70 587
ОАР*	36	0	0	0	36
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 335 335	0	0	0	3 335 335
<b>ВСЕГО Активов</b>	<b>3 501 215</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 501 215</b>
Сумма страховых резервов за вычетом будущей суброгации *	4 326	0	0	0	4 326
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 335 335	0	0	0	3 335 335
Прочие обязательства	20 445	0	0	0	20 445
<b>ВСЕГО Обязательств</b>	<b>3 360 106</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 360 106</b>

\* - показатели рассчитаны в ходе проведения настоящего оценивания.

В связи с отсутствием активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, риск обесценения активов, связанный с возможными колебаниями курсов валют, не является существенным в смысле влияния на возможность выполнения обязательств. В дальнейшем сравнение проводится в рублях.

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

Данные о распределении ожидаемых поступлений денежных средств от активов, размер которых не рассчитан в ходе проведения настоящего оценивания, по срокам поступлений получены из бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации (данные формы 0420154).

Данные о распределении ожидаемого исполнения обязательств, размер которых не рассчитан в ходе проведения настоящего оценивания, по срокам исполнения обязательств получены из бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации (данные формы 0420154).

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



пункте 3.10. Корректировки стоимости активов (если применялись) также описаны в пункте 3.10.

В таблице 4.5.1 представлены результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств по срокам поступлений в сравнении с распределением ожидаемого исполнения обязательств по срокам исполнения обязательств по состоянию на отчетную дату.

Таблица 4.5.1. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов по срокам.

Активы и Обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Более года и без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	95 257	0	0	95 257
Депозиты	11 651	58 936	0	70 587
ОАР*	29	7	0	36
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 335 335	0	0	3 335 335
<b>ВСЕГО Активов</b>	<b>3 442 273</b>	<b>58 943</b>	<b>0</b>	<b>3 501 215</b>
Сумма страховых резервов за вычетом будущей суброгации *	2 334	1 973	19	4 326
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 335 335	0	0	3 335 335
Прочие обязательства	3 861	16 584	0	20 445
<b>ВСЕГО Обязательств</b>	<b>3 341 530</b>	<b>18 557</b>	<b>19</b>	<b>3 360 106</b>
Чистый разрыв ликвидности	100 742	40 385	-19	141 109
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>100 742</b>	<b>141 128</b>	<b>141 109</b>	<b>141 109</b>

По мнению Актуария, по состоянию на отчетную дату при данной структуре соотношения активов и обязательств по срокам поступления денежных средств и срокам исполнения обязательств активов Общества с запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении. В краткосрочной и среднесрочной перспективе активов также с запасом хватает для погашения обязательств.

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

В таблице 4.6.1 представлена разница между наилучшей оценкой резерва убытков с учетом резерва расходов на урегулирование убытков и аналогичными оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первого коэффициента развития, выбранного актуарием для наилучшей оценки при применении метода МБФ, на 10% и Предположения 2 – увеличение ожидаемых коэффициентов убыточности, выбранных актуарием для

наилучшей оценки при применении метода БФ, на 10% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

Таблица 4.6.1. Результаты анализа чувствительности метода расчета РУ к ключевым предположениям

	РУ с учетом РРУУ, наилучшая оценка	РУ с учетом РРУУ, Предположение 1	РУ с учетом РРУУ, Предположение 2
Значение	1 399	1 579	1 538
Разница с наилучшей оценкой	0	180	139

В таблице 4.6.2 представлена разница между наилучшей оценкой резерва неистекшего риска и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение ожидаемой убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и увеличение процента прочих расходов на 10% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

Таблица 4.6.2. Результаты анализа чувствительности метода расчета РНР к ключевым предположениям

	РНР, наилучшая оценка	РНР, Предположение 1
Значение	0	0
Разница с наилучшей оценкой	0	0

Методы проведения анализа чувствительности остались без изменений по сравнению с аналогичными методами, примененными при проведении актуарного оценивания на предыдущую отчетную дату. Результаты анализа чувствительности не влияют на выводы настоящего Заключения.

## 5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

### 5.1. 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

С учетом результатов, изложенных в разделах 3.10, 4.4, 4.5 и 4.6, Актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации достаточно для погашения её обязательств, включая страховые, рассчитанные в наилучшей оценке и приведенные в настоящем Заключении, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация не должна формировать РНР.

Согласно информации, полученной от Заказчика, Организация планирует включить оценку резервов в размере 4 326 тысяч рублей в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

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

Поскольку основной деятельностью Компании является ДМС, существует ряд трудно-прогнозируемых событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, таких как: рост заболеваемости в связи, например, с эпидемиями; значительные повышение расценок ЛПУ; ухудшение экономической ситуации в стране; дефолты контрагентов (банков в которых Организация держит средства). При этом влияние на вывод из пункта 5.1 маловероятно.

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

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.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование).

Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками, однако подвержена данному риску со стороны активов (отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства и депозиты). Однако, с учетом высокого кредитного рейтинга банков, в которых компания содержит денежные средства и депозиты, данный риск маловероятен.

Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, по мнению актуария существенных изменений процессов не требуется, стоит продолжать мониторинг и контроль указанных выше рисков.

### **5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации**

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

Рекомендации отсутствуют.

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

Рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, отсутствовали.



Ответственный актуарий  
Жданов Сергей Николаевич