

***Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
ООО «Страховая Медицинская Организация «СИМАЗ-МЕД» по
состоянию на 31.12.2019***

Заказчик:
ООО «СМК «СИМАЗ-МЕД»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна
Дата составления: 25.02.2020

Москва
2020

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
2.	Сведения об организации и общие сведения	4
3.	Сведения об актуарном оценивании	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	8
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).	9
3.5.	Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.	11
3.6.	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	12
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	13
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	13
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	13
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	13
3.11.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	14
3.12.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	14
4.	Результаты актуарного оценивания.....	15
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	15
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	17

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	17
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	18
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	19
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	20
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	21
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	21
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	21
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	21
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	22
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	22
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	22

1. Сведения об ответственном актуарии

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

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

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

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

2. Сведения об организации и общие сведения

Полное наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Медицинская Организация «СИМАЗ-МЕД»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2444

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5407187457.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025403200151.

Место нахождения: 630007, город Новосибирск, улица Октябрьская, дом 34

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

- Лицензия ОС № 2444 – 01 от 19.08.2015г. на осуществление обязательного медицинского страхования;
- Лицензия СЛ № 2444 от 19.08.2015г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни¹.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:
31 декабря 2019 года.

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

Дата составления актуарного заключения:
25.02.2020

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

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

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

3. Сведения об актуарном оценивании

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

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

¹ Отозвана Приказом Банка России №ОД-55 от 15.01.2020 в связи с добровольным отказом Организации от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России №4533-У от 18.09.2017 «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является Актуарий

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

Для оценивания использовались данные, предоставленные за 2014 - 2019 годы.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования за период 2014-2019 гг.;
- Журналы учета убытков за период 2014-2019 гг.;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам премий, убытков и расходов за период 2016-2019;
- Оборотно-сальдовые ведомости с нулевыми оборотами по счетам 71403, 71404, 71409, 71410, 71413, 71414 за период 01.01.2020-24.02.2020;
- Расчет резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 31.12.2017, 31.12.2018, а также на конец каждого квартала 2019 года;
- Акты сверок взаимных расчетов с ЛПУ;

- Пояснение об отсутствии у страховой организации обязательств от 24.02.2020;
- Учетная политика ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» для целей бухгалтерского учета на 2019 год от 09.01.2019;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 26.11.2018;
- Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- Типовой договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2019 г. (форма 0420154)
- Проект Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*, формы 0420125-0420128;
- Приказ об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» №ОД-55 от 15.01.2020.

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

Дополнительно были запрошены:

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

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной)

информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

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

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

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

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

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

Ниже показаны суммы начисленных премий и выплат *согласно данным журналов* прямого страхования. Входящее и исходящее перестрахование в Организации отсутствует.

Вид страхования, ДМС	Сумма начисления	
	2019	2018
Начисленная премия	8 337 599	20 414 000
Выплаты (только оплата убытков)	12 988 225	16 133 143
Начисленное агентское вознаграждение	1 155 557	2 857 960

Журналы выплат и договоров полностью сходятся с данными бухгалтерского учета по оборотно-сальдовым ведомостям в части начисленных сумм выплат, возвратов и начисленных премий за отчетный и предшествующий отчетному периоду. Сумма комиссионного вознаграждения, отраженная в журнале учета договоров, на 11,7 тыс. руб. меньше суммы, отраженной в бухгалтерском учете за 2019 год. По сообщению представителя Организации данное расхождение связано с техническим уменьшением КВ в журнале договоров по расторгнутым договорам.

Суммы резерва заявленных убытков в регистрах РЗУ на отчетную и предшествующую дату также сходятся с соответствующим счетом резервов.

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

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

Данные признаны полными, достоверными и непротиворечивыми, влияния отклонений на результаты расчётов незначительно.

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

В 2014-2019 годах Организация заключала договоры по следующим видам страхования:

- Добровольное медицинское страхование (далее "ДМС").

Согласно учёту Организации все договоры ДМС за рассматриваемый период классифицированы как страховые. Сервисные договоры, не содержащие

значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, отсутствуют.

Ниже приведено количество заключенных договоров по годам, по данным журнала учета договоров.

Учетная группа	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ДМС	6283	7307	7229	6093	6679	4728
Общий итог	6283	7307	7229	6093	6679	4728

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

- Добровольное медицинское страхование (далее "ДМС").

Изменений по сравнению с предыдущим оцениванием в разделении портфеля на резервные группы не произошло.

Согласно Приказу об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» №ОД-55 от 15.01.2020 лицензия на осуществление добровольного личного страхования за исключением добровольного страхования жизни была отозвана Банком России на основании добровольного отказа от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.

Кроме того, в 1994-2019 годах Организация осуществляла также деятельность обязательному медицинскому страхованию.

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

- Представлению в территориальный фонд заявки на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования;
- Оплате медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств (средств целевого финансирования);
- Использованию полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования средств по целевому назначению;
- Оформлению, переоформлению, выдаче полисов обязательного медицинского страхования;
- Ведению учета, сбору и обработке данных о застрахованных лицах, ведению 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 31.12.2019 обязательств по договорам ОМС, являющихся предметом актуарного оценивания.

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

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

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

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

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

² Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 29.10.2019: инфляция, ИПЦ – 3.5% на 2019, 3.8% на 2020 (<https://dcenter.hse.ru/prog2>); Прогноз United Nations, International Monetary Fund и OECD от 21.12.2019: инфляция – 3.8-4.99% на 2019, 3.98-4.52% на 2020 (<https://knoema.ru/anrvvef/russia-inflation-forecast-2015-2020-and-up-to-2060-data-and-charts>).

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

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

По сообщению представителя Организации в связи с добровольным отказом Организации от осуществления деятельности по ДМС и последующим отзывом лицензии, в конце 2019 года все произошедшие убытки по договорам страхования были урегулированы. Организацией были предоставлены акты сверок с ЛПУ, а также нулевые обороты счетов убытков за период с 01.01.2020 по 24.02.2020.

По данным журнала учета убытков в 4-м квартале 2019 года наблюдается рост суммы оплаченных убытков по событиям этого квартала, а уровень убыточности по оплаченным убыткам 4-го квартала 2019 года на 5% превышает конечную убыточность 4-го квартала 2018 года. РЗУ по состоянию на 31.12.2019 отсутствует. Наблюдаемая картина соответствует заявлению Организации об отсутствии обязательств по уже произошедшим убыткам. Резерв убытков, а также резерв расходов на урегулирование убытков по состоянию на 31.12.2019 не был сформирован.

Резерв незаработанной премии (РНП)

Большая часть договоров страхования закончилась либо была расторгнута до 31.12.2019. Однако по данным журнала учета договоров по состоянию на 31.12.2019 83 договора не были расторгнуты и заканчивают свое действие в 1-м или 2-м квартале 2020 года. РНП, рассчитанный методом «pro rata temporis» от брутто-премии по данным договорам, составляет 82 440 руб. Все указанные договоры вступили в силу в 2019 году, и итоговая страховая сумма по всем 83 договорам составляет 2 941 610 рублей. Согласно данным журнала учета убытков по указанным договорам в 2019 году было оплачено убытков ровно в размере итоговой страховой суммы 2 941 610 рублей. Таким образом, обязательства по данным договорам исчерпаны, по сообщению представителя Организации выплат сверх страховой суммы не может быть произведено. РНП по состоянию на 31.12.2019 не формировался.

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

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

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

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

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

ОАР по 83 договорам, указанным в п.3.6 настоящего заключения, рассчитанный методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения, составил бы 11 542 руб. Однако в связи с отсутствием, по указанным выше причинам, обязательств по данным договорам ОАР не был сформирован.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Резерв неистекшего риска (РНР)

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

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

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

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

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2019	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2018
ДМС	Обязательства отсутствуют, резерв убытка не формировался.	БФ метод по треугольникам оплаченных убытков. Убыточность на неразвитую часть требований за 2018Q3-Q4 (97%) взята на уровне постериорной убыточности ЦЛ метода за 2017Q3-2018Q2. Козфф. развития: средневзвешенное значение за последние 6 кварталов.

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

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

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

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. *В данном случае рассматривались активы Организации – денежные средства и эквиваленты, депозиты.*
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Кроме того, проверяются кредитные рейтинги перестраховщиков, с которыми Организация заключает договоры, и информация об отозванных лицензиях. *В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению актуария, достаточны, договоры перестрахования отсутствуют.*

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

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

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

4. Результаты актуарного оценивания

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

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные в соответствии с принципами наилучшей оценки, при настоящем и предыдущем оценивании³.

Отчетная Дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля пер-ка в резерве убытков	РНП	Доля пер-ка в РНП	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	РНП	Резерв суброгации
31.12.2018	962 492	0	11 199 357	0	1 567 910	0	840 060	0
31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва/доли пер-ка в резерве	-962 492	0	-11 199 357	0	-1 567 910	0	-840 060	0

³ Суммы обязательств, указанные в таблице, по состоянию на 31.12.2018 на 0.2% меньше сумм, указанных в отчетности Организации.

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

	РНП на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2018	РНП на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РНП на 31.12.2019	Изменение РНП 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрахов щика в РНП 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	11 199 357	0	0	0	-11 199 357	0
ДМС	11 199 357	0	0	0	-11 199 357	0

	ОАР на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2018	ОАР на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2019	Изменение ОАР 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрахов щика в ОАР 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	1 567 910	0	0	0	-1 567 910	0
ДМС	1 567 910	0	0	0	-1 567 910	0

	РПНУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2018	РПНУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2019	Изменение РПНУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрахов щика в РПНУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	865 959	0	0	0	-865 959	0
ДМС	865 959	0	0	0	-865 959	0

	РЗУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2018	РЗУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2019	Изменение РЗУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрахов щика в РЗУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	65 925	0	0	0	-65 925	0
ДМС	65 925	0	0	0	-65 925	0

	РРУУ на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2018	РРУУ на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2019	Изменение РРУУ 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрахов щика в РРУУ 31.12.2019 - 31.12.2018
ИТОГО	30 608	0	0	0	-30 608	0
ДМС	30 608	0	0	0	-30 608	0

Вид резерва	Сумма резерва на 31.12.2018	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2018	Сумма резерва на 31.12.2019	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2019	Изменение в сумме резерва 31.12.2019 - 31.12.2018	Изменение Доля перестрахов щика в резерве 31.12.2019 - 31.12.2018
Резерв суброгационных поступлений	0	0	0	0	0	0

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

При предыдущем оценивании результат проверки адекватности резервов указывал на недостаток РНП. При настоящем оценивании резерв РНП не был сформирован в связи с отсутствием РНП.

Отчетная Дата	РНП 31.12.2019	РНП 31.12.2018
ДМС	0	840 060

По сравнению с предыдущим оцениванием метод проведения теста на адекватность резервов не изменился.

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

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

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

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

ДМС

Конечная величина убытка	2015	2016	2017	2018	2019
На отчетную дату	981 000	934 000	1 248 928	931 884	0
год спустя	2 462 088	1 508 325	664 553	590 927	
два года спустя	2 462 088	1 508 325	664 553		
три года спустя	2 462 088	1 508 325			
четыре года спустя	2 462 088				
Текущая оценка (превышения)/дефицита	1 481 088	574 325	(584 375)	(340 957)	
% (превышения)/дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом	151%	61%	-47%	-37%	

Наблюдается высвобождение резерва убытков, рассчитанного по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018, убытки состоялись в меньшем размере, чем предполагалось в расчетном РПНУ на указанные даты.

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

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов. Активы, которые актуарий не рассматривает, так как сопоставление активов с обязательствами даёт превышение первых над вторыми без учета этих активов, выделены в таблице ниже серым цветом.

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

Валютных активов и обязательств у Организации нет. Обременения в отношении рассматриваемых активов отсутствуют, все рассматриваемые активы относятся к категории разрешенных.

Наименование показателя	На 31 Декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	134 666 761
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 991 741
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	740 619 296
Отложенные аквизиционные расходы	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 556 807
Нематериальные активы	777 315
Основные средства	36 581 247
Требования по текущему налогу на прибыль	
Прочие активы	280 530
Итого активов	931 473 697
Итого ликвидных активов, принимаемых актуарием для целей настоящего заключения, достаточных для покрытия обязательств	892 277 798

Денежные средства Организации сосредоточены в трех крупнейших и одном среднем по валюте баланса банках. Ниже указаны рейтинги банков и доля контрагента в портфеле (денежные средства на расчетных счетах, депозиты).

Банк	Долгосрочный кредитный рейтинг	Рейтинговое Агентство	Доля в портфеле
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	43,2%
"ГАЗПРОМБАНК" (АО)	AA+(RU)		35,1%
НОВОСИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ" (ПАО)	ruA-	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	11,5%
БАНК ВТБ (ПАО)	ruAAA		10,3%

В целом Компания имеет ликвидный портфель активов с концентрацией на небольшом числе контрагентов.

Денежных средств на счетах в банках, депозитов, а также дебиторской задолженности по ОМС хватает, чтобы Организация полностью покрывала все свои обязательства, в том числе страховые в сумме наилучшей оценки, рассчитанные при настоящем оценивании.

В связи с вышесказанным подробный анализ прочих финансовых инструментов Организации и кредитных рейтингов их эмитентов не производился. Для целей настоящего оценивания использовались суммы денежных средств и депозитов согласно отчетности Организации без каких-либо корректировок.

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

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств. Информация представлена в форме анализа сумм по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств.

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

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

Анализ обязательств по срокам погашения

Вид обязательств	Сроки погашения			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
РНП+РНР	-	-	-	
РУ + РРУУ	-	-	-	
КЗ по операциям страхования, сострахования и перестрахования				
КЗ по операциям в сфере ОМС	740 646 054			
Прочая КЗ	27 882 798			
Прочие обязательства	23 528 478			
ИТОГО	792 057 330	0	0	0

Анализ активов по срокам поступления денежных средств

Вид активов	Сроки поступления			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОАР за вычетом доли в ОАР	-	-	-	
Доля перестр-ков в резервах	-	-	-	
Резерв суброгаций	-	-	-	
Авансовые платежи по программе ОМС	740 619 296			
Наличность и депозиты	151 658 502			
ИТОГО	892 277 798	0	0	0

* Прочие активы Организации в таблице не указаны в связи с тем, что их подробный анализ для целей настоящего заключения не проводился. Итоговая сумма всех активов согласно отчетности Организации указана в разделе 4.4 настоящего заключения.

	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция	100 220 467	0	0	0
(Совокупный разрыв ликвидности)	100 220 467	100 220 467	100220467	100 220 467

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения.

В целом можно сделать вывод, что общей суммы наиболее ликвидных активов (наличность, депозиты, авансовые платежи по программе ОМС) достаточно для покрытия обязательств, в том числе страховых, в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

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

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

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

5. **Иные сведения, выводы и рекомендации.**

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

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

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

Сравнение потоков погашения активов и обязательств, приведенное в разделе 4.5 настоящего заключения, свидетельствует о том, что Организация не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения. В целом можно сделать вывод, что общей суммы активов достаточно для покрытия обязательств Организации, в том числе страховых в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

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

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

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

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

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

В связи с прекращением деятельности Организации по ДМС в 2020 году и отсутствием по состоянию на отчетную дату страховых резервов события,

которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, не выявлены. По сообщению представителя Организации со всеми медицинскими учреждениями подписаны соглашения о расторжении договоров и оформлены акты сверок расчетов.

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

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

Организация подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств со стороны активов (отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства). Большая часть денежных средств компании сосредоточена в 4 банках, поэтому Организация также подвержена риску концентрации активов на небольшом числе контрагентов.

Однако Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, по мнению актуария существенных изменений процессов не требуется.

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

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

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

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период особые рекомендации отсутствовали.



Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Прошито и пронумеровано 22 листов

Максимова Е.А. _____

