

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

**ООО «Медицинская страховая компания
«ИНКО-МЕД»**

по состоянию на 31.12.2021 года

Москва 2022

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	6
1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ)	6
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	6
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	6
1.4. ОСНОВАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....	6
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	7
2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	7
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)	7
2.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	7
2.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	7
2.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ)	7
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	8
3.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	8
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	9
3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	9

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	10
3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	11
3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	11
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ	12
3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	13
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	13
3.10. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ	13
3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ	13
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, 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 ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	16
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....	16
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	17
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	17
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ	18

4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	18
4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ	19
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	20
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.....	20
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	20
5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ	20
5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	20
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	20
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	20

Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2021 года.

Дата составления актуарного заключения

25 февраля 2022 года.

Цель составления актуарного заключения

Во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Яненко Евгений Александрович.

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

№ 40.

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

Некоммерческая организация «Ассоциация гильдия актуариев».

1.4. Основания осуществления актуарной деятельности

Договор о проведении обязательного актуарного оценивания №2501/22 от 25.01.2022.

Имеется гражданско-правовой договор с Компанией на оказание актуарных консалтинговых услуг.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Ответственный актуарий прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 5/2019 от 26.04.2019 г.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД" (далее – Компания»).

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

№ 2031.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

3666114486.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1043600049041.

2.5. Место нахождения

394018, Российская Федерация, город Воронеж, улица Платонова, дом 14

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

- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 2031, выдана: 09.11.2015, Действующая;
- Лицензия на обязательное медицинское страхование № ОС № 2031-01, выдана: 27.10.2021, Действующая.

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 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";

Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 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 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 года № 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 13.02.2018, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018 года № 06-52-4/3659);

Указание ЦБ РФ 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»;

Актуарные стандарты №1 СРО «Ассоциации гильдия актуариев» «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».

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

- Журнал договоров страхования за период с 2013 по 2021 гг.;
- Журнал убытков за период с 2013 по 2021 гг.;
- *Формы* бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемой в порядке надзора (*форма 0420125; форма 0420126; форма 0420154; форма 0420162*);
- Полисы ДМС;
- Расчеты резервов Компании по ОСБУ;
- Положение о формировании страховых резервов;
- Справки об остатках на счетах.

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

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны и соответствуют оригиналам (первоисточникам), в том числе данные в электронном виде. Ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Компанией, полностью лежит на Компании.

В табл. 3.1 и 3.2 приведен сравнительный анализ показателей страховой премии и страховых выплат по договорам страхования, сострахования и перестрахования, рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности.

Таблица 3.1
Анализ полноты данных по страховой премии (прямые и входящее перестрахование), тыс. руб.

Источник	2017	2018	2019	2020	2021
Журнал договоров	1	1	1	955	1096
Статистическая отчетность (форма № 0420162)	1	1	1	955	1096

Таблица 3.2
Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2017	2018	2019	2020	2021
Журнал убытков	0	0	0	0	0

Статистическая отчетность (форма № 0420162)	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные Компанией данные являются полными, непротиворечивыми и достоверными, согласуются с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью, т.е. являются достаточными для выполнения задач подготовки актуарного заключения.

3.4.Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Компания осуществляет только два вида страхования: ОМС (обязательное медицинское страхование) и ДМС (добровольное медицинское страхование).

Согласно ФЗ-326 «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», по 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 Компании исчерпываются оказанием посреднических услуг по:

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

Осуществлению контроля за соблюдением требований к предоставлению медицинской помощи застрахованным лицам, информации о режиме работы, видах

оказываемой медицинской помощи и иных сведений в объеме и порядке, которые установлены договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, обеспечение их конфиденциальности и сохранности, а также осуществление проверки их достоверности.

На основании приведённого выше перечня услуг, оказываемых в рамках договоров ОМС, можно утверждать, что договоры ОМС не могут быть классифицированы как Договоры Страхования, в соответствии с определением Договора Страхования в приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договора страхования» и указаниями по данному определению в приложении В данного документа. Т.е. Компания не имеет страховых обязательств по договорам ОМС и не имеет необходимости формировать под эти договора страховые резервы на 31.12.2021 г.

Таким образом, предметом обязательного актуарного оценивания являются только договора Компании по ДМС, которые были проанализированы в рамках одной резервной группы (РГ1).

3.5.Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Подробное раскрытие данного пункта произведено в п.3.6.

3.6.Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Компания:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв убытков (РУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР).

Общие принципы формирования резервов соответствуют Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Методы оценки РНП

При оценке РНП предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Методы оценки резервов убытков

В 2021 г. у Компании действовало два договора ДМС, один из них был заключен в 2020 г. и закончился в августе 2021 г. Выплат по этому договору в 2021 г. не было, поэтому и резерв по нему формировать не следует, учитывая что по ДМС убытки развиваются быстро.

Второй договор, который действовал в 2021 г., был заключен 7 декабря 2021 г. сроком на один год. Это договор ДМС со страховой суммой 4385 тыс. руб. и премией 1096 тыс. руб. В 2021 г., а также в январе 2022 г. выплат по этому договору не было. В такой ситуации статистические методы оценки резерва убытков не применимы. Поэтому для оценки нижней и верхней границы страховых резервов убытков по этому договору были сделаны следующие предположения.

С учетом того, что выплаты по ДМС обычно реализуются довольно быстро, с большой долей вероятности, можно утверждать, что по событиям до отчетной даты 31.12.2021 страховых выплат уже не появится, т.е. нижняя граница резерва убытков равна нулю.

Верхняя граница страховых резервов убытков была определена исходя заработанной за 2021 г. премии по договору, заключенному 7 декабря 2021 г., и норматива в 10% от премии, который используется в Положении Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни", при расчете РПНУ при отсутствии необходимой статистической информации, а также положений «Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни ООО «МСК «ИНКО-МЕД» в части расходов на урегулирование убытков (прямые расходы составляют 3% от суммы убытков, косвенные – 1%).

3.7.Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах

Компания не использует перестраховочную защиту.

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

Оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не делались, так как у Компании не было таких поступлений. Для ДМС не характерны доходы от суброгаций.

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

Величина отложенных аквизиционных расходов определялась как произведение резерва незаработанной премии и доли аквизиционных расходов по договору.

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

Для истекшего риска оценки страховых обязательств Компании являются адекватными, если они попадают в интервал наилучших оценок, полученный в рамках проведения обязательного актуарного оценивания.

Для неистекшего риска: сумма оценки РНП и РНР Компании больше или равна оценки обязательств, связанных с выплатами по не произошедшим на отчетную дату страховым случаям, расходам на урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования. Для проведения такого анализа проводится оценка дефицита РНП.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предложений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов

При определении стоимости активов выделяются две группы активов: активы, оцениваемые актуарием, с использованием актуарных расчетов; активы, чья стоимость определяется на основании информации, полученной от Компании.

К активам, оцениваемым актуарием относятся: доля перестраховщиков страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам, отложенные аквизиционные расходы. Информация по остальным активам предоставляется Компанией.

В отношении информации о стоимости активов, предоставленной Компанией, ответственным актуарием проводится проверка ее корректности и непротиворечивости.

В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств организации.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую произведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В табл. 4.1 – 4.2 приведены результаты расчета страховых резервов на 31.12.2021 г.

Таблица 4.1

Оценка страховых резервов на **31.12.2021**, руб.

Наилучшая оценка	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
нижняя граница	0	0	0	0	0	1 021 164	0	1 021 164
верхняя граница	7809	0	7509	300	0	1 021 164	0	1 028 973

Таблица 4.2

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2021, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

В табл. 4.3 – 4.4 приведены результаты расчета страховых резервов на 31.12.2020 г.

Таблица 4.3

Оценка страховых резервов на **31.12.2020**, руб. (оценка Компании по ОСБУ)

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
Итого	0	0	0	0	0	578154	0	578154

Таблица 4.4

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2020, руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

В табл. 4.5 показаны изменения страховых резервов в отчетном периоде.

Таблица 4.5

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, руб.

Наилучшая оценка	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
Итого*	7809	0.0	7509	300	0.0	443 010	0.0	450 819

* Показана разница с верхней границей наилучшей оценки

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую произведено актуарное оценивание

Анализ адекватности обязательств по истекшему риску:

В табл. 4.6 представлено сравнение оценок РУ компании по ОСБУ с оценками РУ, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

Таблица 4.6

Оценка страховых резервов компании (РУ) на **31.12.2021**, тыс. руб.

Оценка компании из ОСБУ отчетности	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания	
	Нижняя граница	Верхняя граница
0	0	7.8

Так как оценка резерва убытков Компании по ОСБУ попадает в интервал наилучших оценок, полученных в рамках проведения обязательного актуарного оценивания, то эта оценка является адекватной.

Анализ адекватности обязательств по неистекшему риску: формирование РНР не требуется. РНП Компании адекватен неистекшему риску.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В данном разделе проведен ретроспективный анализ оценок резервов, сформированных в рамках актуарного заключения, а также оценок, сформированных Компании по ОСБУ.

Таблица 4.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: РГ – 1), руб.

	31.12.2020
Резерв убытков (отчетная дата)*	0
Выплаты к концу первого года	0

второго года	
Переоценка резерва на 31.12.2021	0
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, сформированных Компанией по ОСБУ (резервная группа: Итого), руб.

	31.12.2020
Резерв убытков (отчетная дата)*	0
Выплаты к концу	
первого года	0
второго года	
Переоценка резерва на 31.12.2021	0
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Как видно из таблицы 4.8 резервы, сформированные Компанией на конец 2020 г., являются достаточными.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и его годных остатков

Резерв поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формировался.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 4.9

Отложенные аквизиционные расходы

Резервная группа	ОАР, руб.	Доля в ОАР, руб.
Итого:	0	0

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Таблица 4.10

Стоимость активов (балансовая стоимость с учетом резерва на обесценение), тыс. руб.

Наименование показателя	Итого
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0
ОАР	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	0
Денежные средства и их эквиваленты	5 561
Депозиты	321 082
Итого	326 643

Основным источником информации о стоимости активов Компании являлась форма 0420154 «Отчет о составе и структуре активов за Декабрь 2021 г.»

Денежные средства и их эквиваленты, а также депозиты состоят из денежных средств на банковских счетах. Денежные средства размещены в следующих банках: БАНК ВТБ (ruAAA), СБЕРБАНК РОССИИ (AAA(RU), Россельхозбанк (AA(RU)). Все банки обладают высоким кредитным рейтингом. Все депозиты со сроком погашения менее года.

Данные формы 0420154 были проверены сопоставлением с данными справок об остатках на счетах по состоянию на 01.01.2022 г. Отсутствуют основания для обесценивания данных активов.

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

Таблица 4.11

Сопоставительный анализ активов и обязательств, тыс. руб.

Наименование показателя	До года	Свыше одного года		Итого
Раздел I. Активы				
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0	0		0
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0		0
ОАР	0	0		0
Дебиторская задолженность по	0	0		0

операциям страхования и перестрахования				
Денежные средства и их эквиваленты	5 561	0		5 561
Депозиты	321 082			321 082
Итого	326 643	0		326 643
Раздел II. Обязательства				
Резерв незаработанной премии	1021			1021
Резервы убытков	7.8	0		7.8
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	0	0		0
Прочие обязательства	0	0		0
Итого	1029	0		1029
Накопленный разрыв ликвидности	325 614	325 614		325 614

Примечание: как и в активах, так и в обязательствах за рамками рассмотрения оставлены дебиторская и кредиторская задолженность по ОМС.

Учитывая случайную природу страховых обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков. В соответствие с этим сценарием сопоставление активов и обязательств показало отсутствие недостатка активов для покрытия обязательств организации.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

Анализ чувствительности применительно к имеющемуся случаю носит формальный характер. Так как изменение предположений не повлияет на размер резерва убытков на 31.12.2021 г.

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

Проведённый сопоставительный анализ активов и обязательств, результаты которого приведены в п 4.7. показал отсутствие недостатка активов для покрытия обязательств организации по состоянию на 31.12.2021 г.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов на 31.12.2021 г. обязательствам Компании по договорам страхования.

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

Существенных рисков нет.

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

Значимых событий нет.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендаций нет.

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

В предыдущем актуарном заключении рекомендаций не давалось.



Ответственный актуарий
/ Яненко Е. А. /