

ООО «Медицинская страховая компания «МЕДСТРАХ»

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания  
Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая  
компания «МЕДСТРАХ» (рег. номер 484) на 31.12.2017.

Шашлов Максим Юрьевич  
14.3.2018

Оглавление	
Оглавление	1
<b>1. Сведения об ответственном актуарии</b>	<b>4</b>
1.1. <i>Фамилия, имя, отчество (при наличии)</i>	4
1.2. <i>Регистрационный номер в реестре ответственных актуариев</i>	4
1.3. <i>Наименование саморегулируемой организации</i>	4
1.4. <i>Основание осуществления актуарной деятельности</i>	4
1.5. <i>Данные об аттестации ответственного актуария</i>	4
<b>2. Сведения об организации</b>	<b>5</b>
2.1. <i>Полное наименование организации</i>	5
2.2. <i>Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела</i>	5
2.3. <i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)</i>	5
2.4. <i>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</i>	5
2.5. <i>Место нахождения</i>	5
2.6. <i>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности</i>	5
<b>3. Сведения об актуарном оценивании</b>	<b>6</b>
3.1. <i>Цель составления актуарного заключения</i>	6
3.2. <i>Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание</i>	6
3.3. <i>Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания</i>	6
3.4. <i>Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесённых корректировок</i>	7
3.5. <i>Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованной ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы)</i>	7
3.6. <i>Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам</i>	7
3.6.1. <i>Резерв незаработанной премии (РНП)</i>	7
3.6.2. <i>Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)</i>	7
3.6.3. <i>Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)</i>	7
3.6.4. <i>Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУ)</i>	8
3.7. <i>Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам</i>	9

3.7.1.	Резерв незаработанной премии (РНП).....	9
3.7.2.	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ).....	9
3.7.3.	Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).....	9
3.7.4.	Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУ).....	9
3.8.	Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	10
3.9.	Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	10
3.10.	Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	10
3.11.	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.....	10
3.12.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	10
<b>4.</b>	<b>Результаты актуарного оценивания.....</b>	<b>12</b>
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 урегулирование убытков), их изменения в отчётном периоде.....	12
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.....	12
4.3.	Результаты проведённого ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.....	13
4.4.	Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	13
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	13
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	13
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	13
4.8.	Результаты проведённого анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об	

изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. ....	14
<b>5. Иные сведения, выводы и рекомендации.....</b>	<b>15</b>
5.1. Выводы по результатам проведённого актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учётом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	15
5.2. Выводы по итогам проведённой проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	15
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	15
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	15
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости: .....	15
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчётный период. ....	15

**1. Сведения об ответственном актуарии.**

*1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).*

Шашлов Максим Юрьевич.

*1.2. Регистрационный номер в реестре ответственных актуариев.*

№ 38.

*1.3. Наименование саморегулируемой организации.*

Ассоциация гильдия актуариев.

*1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.*

На основании трудового договора.

*1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.*

Внесён в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации приказом Банка России №ОД-214 от 28 февраля 2014 года.

## 2. Сведения об организации.

2.1. Полное наименование организации.

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

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.

484

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7744003688

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047744005022

2.5. Место нахождения:

РФ, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.20, стр.1.

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.

- Лицензия СЛ № 0484 от 16.10.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.
- Лицензия ОС № 0484-1 от 16.10.2015 на осуществление обязательного медицинского страхования.

### 3. Сведения об актуарном оценивании.

#### 3.1. Цель составления актуарного заключения.

Ежегодное обязательное актуарное оценивание деятельности страховой организации для представления в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций.

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

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

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- 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»;
- Международный стандарт финансовой отчётности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утверждён Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утверждён Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласован Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

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

##### 3.3.1. Характеристика данных

- Журналы договоров страхования с 2013 года по 2017 год.;
- Журналы убытков, включая данные о расторгнутых ранее договорах и данные о выплатах, произведённых с 2013 года по 2017 год;
- Положения о расчёте резервов по видам страхования, действовавшие в 2017 году и действующие по состоянию на 31.12.2017;
- Данные о расходах Общества за 2017 год;
- Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2017;
- Данные финансовой отчётности Общества за 2017 год и по состоянию на 31.12.2017.

##### 3.3.2. Ответственность Общества

Руководство Общества несёт ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Ответственный актуарий не несёт ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Данная ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

Для оценки полноты и достоверности данных проводились:

- проверка выполнения контрольных соотношений;
- полная проверка первичной информации;
- сверка предоставленной информации с информацией, указанной в отчётности.

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

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

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

Общество также заключает договоры по добровольному медицинскому страхованию. Портфель договоров состоит из единственной резервной группы – Добровольное медицинское страхование (далее ДМС).

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

Все резервы оценены в единой валюте – рубль РФ.

3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП).

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

3.6.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ).

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

3.6.3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

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



- *Цепочно-лестничные методы:*

предполагают анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учётом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий для определения оценочной итоговой стоимости. Метод цепной лестницы больше всего подходит видам бизнеса, имеющим статистику за достаточный период времени, с относительно стабильной моделью развития, в которой предполагается независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка.

- *Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method):*

использует сочетание оценок, основанных на исторических значениях убыточности и опыте развития убытков прошлых периодов. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет.

- *Метод независимых приращений:*

опирается на предположение о том, что нормированные (на объёмный параметр) приращения убытка не зависят от периода возникновения страхового случая и имеют одинаковое распределение. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к вышеописанным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат.

В случае если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако прослеживается какая-либо закономерность (тенденция, цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т.е. с учётом выборочных коэффициентов).

Окончательная оценка резерва убытков по каждому периоду наступления страхового случая по каждой резервной группе зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида бизнеса могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик.

Оценка РПНУ производится исходя из баланса принципов: с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания.

#### *3.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУ).*

Резерв расходов на урегулирование убытков состоит из:

##### *3.6.4.1. Резерва прямых расходов на урегулирование убытков*

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

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующими экспертами, командировочные расходы) и прочие;
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;

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

#### *3.6.4.2. Резерва нераспределённых (косвенных) расходов на урегулирование убытков.*

К нераспределённым расходам на урегулирование убытков относятся расходы, явно не отнесённые к конкретному убытку, такие как, например, заработная плата сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, расходы на аренду помещений и иные административные расходы, по которым нет возможности отнести расходы на конкретный убыток.

При оценке каждого из указанных резервов предполагается, что расходы на урегулирование убытка составляют фиксированный процент от суммы РЗНУ и РПНУ.

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

#### *3.7.1. Резерв незаработанной премии (РНП).*

Расчёт резерва незаработанной премии производится методом «pro rata temporis». По договорам страхования, содержащим риски с периодом действия, отличным от периода действия договора страхования, расчёт РНП производится отдельно по каждому риску методом «pro rata temporis» с учётом сроков действия конкретного риска.

#### *3.7.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ).*

Расчёт РЗНУ производится путём суммирования РЗНУ по каждому убытку.

#### *3.7.3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).*

Оценка РПНУ производится модифицированным методом Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольника развития оплаченных убытков. В случае если в результате расчётов для какого-либо периода наступления убытков оценка РПНУ отрицательная, РПНУ принимается равным нулю, а итоговый резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) по данному периоду наступления убытка принимается равным РЗНУ.

#### *3.7.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУ).*

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

Оценка величины отношения РУУ от суммы РПНУ и РЗНУ получена исходя из анализа информации о расходах общества за 2017 год, относящихся к договорам медицинского страхования.

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

Оценка не производится, так как у общества нет договоров перестрахования.

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

Оценка не производится.

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

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

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

Проверка адекватности страховых обязательств проводится в отношении всех страховых полисов, действующих на отчётную дату, с использованием текущих расчётных оценок всех будущих потоков денежных средств.

В тесте на адекватность проверяется, что величина резерва незаработанной премии за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов по состоянию на отчётную дату превышает ожидаемую сумму страховых выплат (включая расходы на урегулирование убытков) и ожидаемую величину расходов на обслуживание существующего портфеля в течение неистёкшего срока действия страховых полисов.

Для оценки ожидаемой суммы страховых выплат используются прошлый опыт и прогнозы в отношении убыточности по каждой линии бизнеса. Ожидаемая величина расходов на обслуживание существующего портфеля оценивается на основе фактических административных расходов за год, предшествующий отчётной дате, с учётом доли каждого вида расходов в обслуживании договоров, действующих на отчётную дату.

Тест на адекватность проводится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно. Если величины РНП за вычетом отложенных аквизиционных расходов суммарно по всем видам деятельности недостаточно для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов, тогда формируется резерв неистёкшего риска (РНР).

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

Ответственным актуарием была проведена оценка отложенных аквизиционных расходов в соответствии с пунктом 3.10.

Оценка остальных активов Общества ответственным актуарием не проводилась.

Для проверки активов Общества ответственным актуарием у Общества была запрошена форма 0420154 и информация, подтверждающая отдельные активы общества.

Ответственность за достоверность предоставленной информации несёт на себе Руководство Общества.

#### 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 расходом на урегулирование убытков), их изменения в отчётном периоде.*

Результаты актуарных расчётов РНП (тыс. руб.).

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2016	Изменение в отчётном периоде
ДМС	4 083	5 074	- 991
<b>Всего</b>	<b>4 083</b>	<b>5 074</b>	<b>- 991</b>

Результаты актуарных расчётов РЗНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2016	Изменение в отчётном периоде
ДМС	232	498	- 266
<b>Всего</b>	<b>232</b>	<b>498</b>	<b>- 266</b>

Результаты актуарных расчётов РПНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2016	Изменение в отчётном периоде
ДМС	1 279	970	309
<b>Всего</b>	<b>1 279</b>	<b>970</b>	<b>309</b>

Результаты актуарных расчётов РРУ (тыс. руб.).

Резервная группа	31.12.2017	31.12.2016	Изменение в отчётном периоде
ДМС	194	44	150
<b>Всего</b>	<b>194</b>	<b>44</b>	<b>150</b>

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.*

Проверка адекватности оценки страховых обязательств Общества показала, что величины РНП, сформированного на 31.12.2017, достаточно для покрытия будущих обязательств. На 31.12.2016 РНП не формировался.

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 страховому портфелю.*

Результаты проведенного ретроспективного анализа резервов убытков показывают, что величины резервов, сформированных на 31.12.2016, недостаточно для покрытия обязательств (информация в тыс. руб.).

Резервная группа	Резервы на 31.12.2016	Выплаты в 2017 году	Резервы на 31.12.2017	Недооценка резерва на 31.12.2016
ДМС	1 468	1 721	2	255
<b>ИТОГО</b>	<b>1 468</b>	<b>1 721</b>	<b>2</b>	<b>255</b>

Недооценка резервов на конец 2016 года может быть связана (оценка резервов на конец 2016 года была проведена другим актуарием) с существенным увеличением развития (ростом коэффициентов развития) в 2017 году.

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

Оценка не проводилась.

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

По результатам оценки сумма отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017 составила 124 тыс. руб.

4.6. *Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.*

Ответственному актуарию были предоставлены копии документов (выписки со счетов), подтверждающие активы на общую сумму 22 321 тыс. руб.

Указанные активы существенно превышают обязательства Общества, в связи с чем подтверждающая информация по другим активам Общества не запрашивалась.

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Итого финансовых активов, тыс. руб.	1 092 799	57 485	2 516	1 152 800
Итого обязательств, тыс. руб.	984 359	16 104	63	1 000 526
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	108 440	41 381	2 453	152 274
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	108 440	149 821	152 274	152 274

Общая стоимость активов взята на основании формы 0420154, предоставленной ответственному актуарию.

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

Наиболее существенное влияние на величину страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2017 года оказывает предположение об ожидаемом уровне убыточности. Чувствительность величины страховых резервов по отношению к коэффициенту ожидаемой убыточности указана в таблице:

Изменение коэффициента ожидаемой убыточности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Изменение РПНУ, %	11.4%	-10.9%

## 5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

Активов Общества, по которым ответственным актуарием была получена подтверждающая информация, достаточно для покрытия обязательств на 31.12.2017. Совокупный разрыв ликвидности (разница между стоимостью активов и обязательства) с учётом обязательств и активов по обязательному медицинскому страхованию превышает сумму обязательств по ДМС.

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

Оценка стоимости страховых обязательств на 31.12.2017 адекватна.

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

Ответственным актуарием не проводилась оценка обязательств по обязательному медицинскому страхованию. Информация о размере активов и обязательств взята из формы 0420154.

Активы Общества, по которым ответственному актуарию были предоставлены подтверждающие документы, находятся в надёжных кредитных организациях. Стоимость проверенных активов существенно превышает стоимость обязательств по добровольному медицинскому страхованию на 31.12.2017.

Наступление событий, в результате которых может произойти превышение суммы обязательств над суммой оценённых активов, возможно, если у Общества недооценены обязательства по договорам обязательного медицинского страхования или активы, используемые для покрытия обязательств Общества и не проверенные ответственным актуарием, переоценены.

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

Риски указаны в п. 5.3. Для снижения рисков Обществу необходимо проводить регулярную проверку достаточности активов для покрытия обязательств.

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

- осуществлять регулярные проверки полноты и корректности данных, необходимых для актуарной оценки;
- осуществлять регулярный анализ соответствия активов и обязательств Общества;
- развитие убытков Общества по ДМС существенно больше, чем характерное развитие убытков по данной резервной группе. Рекомендуется наладить своевременное получение информации об убытках по линии ДМС с целью улучшения качества оценки страховых резервов.

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

Рекомендации выполнены.

14 марта 2018 года



Шашлов М.Ю.