

**Актуарное заключение  
по итогам актуарного оценивания деятельности  
Общества с ограниченной ответственностью  
ООО «ВСК-Милосердие»  
за 2020 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
2.	Сведения об организации.....	4
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	4
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	4
3.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	5
3.3	Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.....	5
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	6
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	6
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	8
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 действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	9
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.....	9
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	9
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.....	9
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	9
4	Результаты актуарного оценивания.....	10
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	10
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2020. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2019.....	10
4.3	Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	11
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	12
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	12
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	12
4.7	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	14
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 предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	15

5	Иные сведения, выводы и рекомендации. ....	16
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2020, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	16
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	16
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	16
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	17
5.5	Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	17
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	17

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2020г.  
в тысячах российских рублей**

---

Заказчиком данного актуарного заключения является Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ВСК-Милосердие" (далее – ООО «ВСК-Милосердие», Общество, Заказчик, Компания).

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Общества для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

**Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:** 31 декабря 2020 года.

**Дата составления актуарного заключения:** 26 февраля 2021 года.

**Цель составления актуарного заключения:** Целью проведения актуарного оценивания является подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их исполнения. Задачей актуарного оценивания является ежегодное актуарное оценивание в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

### **1. Сведения об ответственном актуарии**

Фамилия, имя, отчество: **Михайлова Ирина Александровна** (далее – ответственный актуарий, актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - **№ 56**.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - **№ 2**.

Актуарное оценивание деятельности ООО «ВСК-Милосердие» осуществлялось на основании трудового договора № 3/2015 от 30 марта 2015г.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельства об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 18.12.2019 №2019-12-05

### **2. Сведения об организации**

- Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ВСК-Милосердие"
- Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела: **3978**
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7730519137
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1057746135325
- Место нахождения: 121552, г. Москва, ул. Островная, д.4
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):
  - ОС № 3978-01 от 15.05.2015 на осуществление деятельности по обязательному медицинскому страхованию;
  - СЛ № 3978 от 15.05.2015 на осуществление деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни.

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

#### **3.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон №293-ФЗ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 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 анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 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 года «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 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».

### **3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений**

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Компанией в электронном виде:

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2020 г.
- Журналы учета убытков по прямому страхованию за 2015-2020 гг.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2015-2020 гг.
- Журналы учета расторжений договоров за 2015-2020 гг.
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков за 2015-2020 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам ОСБУ за 2020 г.
- Учетная политика Общества для целей бухгалтерского учета на 2020 год.
- Информация о расходах Общества по заключению договоров, урегулированию убытков и сопровождению договоров за 2020 г.
- Сведения об активах, предоставленных Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2020 г.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2021 по 31.01.2021.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества.

### **3.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.**

Проверка полноты и достоверности предоставленных данных была произведена путем сверки полученных журналов с данными ОСВ за 2020 г. и данными годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию были сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420155) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование».
- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №0420155) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование».
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420155) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков».
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров прямого

страхования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» и данными формы №0420155.

Расхождения в ходе сверки полученных журналов с данными ОСВ и данными годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора не выявлены. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Сверка, проводившаяся по предыдущему отчетному периоду, также расхождений не выявила.

Обществом предоставлена информация об отсутствии в 2020 году инкассовых списаний.

Дополнительно была проведена проверка на непротиворечивость данных в журналах договоров, журналах убытков, журналах заявленных, но неурегулированных убытков. Сопоставлялись даты начала, окончания и расторжения договоров. Сопоставлялись размеры страховых сумм, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. В ходе проведения проверки отклонения не выявлены.

В рамках анализа блока денежных активов данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» были сопоставлены с предоставленными Обществом банковскими выписками и договорами, подтверждающими нахождение на счетах денежных средств, банковских депозитов и ценных бумаг. Кредитные рейтинги эмитентов ценных бумаг и организаций, в которых размещены денежные средства Общества, были уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления настоящего заключения.

Обществом предоставлена информация об отсутствии обременения в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов.

Получена достаточная степень уверенности, что используемые данные являются непротиворечивыми, обладают нужной точностью, полнотой и достоверностью для проводимых расчетов. Данные разумным образом сгруппированы и структурированы.

В сфере обязательного медицинского страхования деятельность общества не оценивалась.

Ответственность за несоответствие предоставленных данных от Заказчика первичным документам организации полностью лежит на Заказчике.

#### **3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.**

Договора страхования ДМС для целей оценки страховых обязательств объединены в одну резервную группу:

- Добровольное медицинское страхование (ДМС)

#### **3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.**

Общество формирует следующие страховые резервы:

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

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

#### **Резерв незаработанной премии**

Резерв незаработанной премии представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору. РНП обеспечивает также возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора. Расчет РНП проводится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу. Для расчета резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования.

#### **Резерв заявленных, но неурегулированных убытков**

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

#### **Резерв произошедших, но незаявленных убытков**

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных и предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования, с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров с использованием треугольников развития убытков. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д. Применяется также отдельный прогноз количества предстоящих выплат и средней величины будущих выплат с оценкой на основе поквартальной динамики средней выплаты и динамики средней выплаты по периодам развития.

РПНУ рассчитывается для каждого периода страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

#### **Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)**

Формирование резерва расходов на урегулирование убытков осуществляется в целях оценки будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным или иным интересам страхователя, а также для оплаты судебных расходов, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах.

Прямые расходы на урегулирование убытков представляют расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков. Прямые расходы включают:

- расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков;
- судебные расходы, связанные с урегулированием убытков;
- прочие расходы по урегулированию убытков, связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям.

Косвенные расходы представляют расходы на урегулирование, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков по договорам страхования. Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы сотрудников, занятых в урегулировании убытков;
- прочие расходы по урегулированию убытков, которые не могут быть отнесены на урегулирование конкретных убытков по конкретным страховым случаям.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых и косвенных расходов для настоящего оценивания рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение за отчетный период прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных страховых выплат.

#### **Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНР происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения.

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

Расчет РНР проводился на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия соответствовала страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период, возвраты страховых премий в отчетном периоде не производились и корректировки по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу не требовались.

Оценка РЗУ была произведена обществом журнальным методом учета, величина заявленного убытка оценивалась индивидуально, исходя из наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

Для окончательной оценки резерва РПНУ на 31.12.2020 сохранен модифицированный метод ЦЛ. Он применен к поквартальному треугольнику оплаченных убытков по событиям 2018-2020 гг. При расчете первого и второго коэффициентов развития в треугольнике исключена предпоследняя диагональ в связи со значительной задержкой урегулирования во 2 квартале 2020г. из-за карантина в связи с пандемией. Остальные коэффициенты развития получены стандартным способом. С 2017г. в компании заключаются дополнительные соглашения к ранее действовавшему страховому договору с материнской компанией (основной договор), включающие новую услугу. Аналогично расчету на 31.12.2019 страховые выплаты по данной услуге были проанализированы отдельно, резерв РПНУ по ним на 31.12.2020 с учетом дополнительно полученных от компании разъяснений признан равным 0. Указанные выплаты были исключены из общего треугольника убытков в связи со значительным искажением общей картины развития выплат из-за нестандартных времен задержки.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды сотрудников подразделений, занятых урегулированием убытков. В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2020 год.  $РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%РУУ$ .



**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 действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.**

В силу низкой волатильности страховых выплат перестраховочная программа Обществом не используется, доля перестраховщика в резервах не формируется.

**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.**

В силу специфики деятельности Общества суброгаций и регрессов, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не ожидается.

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

Согласно учетной политике Общества расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Аквизиционные расходы в виде отчислений от страховых премий также капитализируются. При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования. Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» по данным журналов учета договоров.

**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.**

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится путем выполнения теста на достаточность сформированных обязательств. Базис для проведения проверки адекватности – «завершение деятельности». Компания не планирует после 01.01.2021 заключение новых договоров добровольного медицинского страхования, продолжая нести ответственность по ранее заключенным договорам. Проверяется размер сформированного РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки. На полную сумму выявленной недостаточности обязательств формируется резерв неистекшего риска.

В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемый коэффициент убыточности и уровень расходов на урегулирование убытков выбран за последний год с учетом сформированных резервов и отсутствия риска по дополнительной услуге (п.3.6).
- Коэффициент расходов на обслуживание договоров страхования оценен исходя из отношения общих и административных расходов Общества на обслуживание договоров добровольного медицинского страхования к величине заработанной премии за отчетный год.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения в рамках настоящего актуарного оценивания определяются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2020г.  
в тысячах российских рублей**

стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

#### **4 Результаты актуарного оценивания**

##### **4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.**

В таблицах 1-2 приведены результаты актуарного оценивания РНП, резерва убытков (РПНУ, РЗУ, РРУУ) на 31.12.2020 и изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2019.

**Таблица 1.**

<b>Резервная группа</b>	<b>РНП на 31.12.2020</b>	<b>РНП на 31.12.2019</b>	<b>Изменение</b>
<b>ДМС</b>	21 175	13 310	7 865

Увеличение РНП связано с увеличением объема начисленной страховой премии в связи с ростом стоимости и объема предоставляемых в рамках договоров медицинских услуг.

**Таблица 2.**

<b>Резервная группа</b>	<b>Отчетная дата</b>	<b>РЗУ</b>	<b>РПНУ</b>	<b>РРУУ</b>	<b>Резерв убытков</b>	<b>РНП</b>
<b>ДМС</b>	<b>31.12.2020</b>	5 351	15 256	124	20 731	4 150
	<b>31.12.2019</b>	6 451	7 690	141	14 282	2 502
	<b>изменение</b>	-1 100	7 567	-18	6 449	1 648

Увеличение резерва убытков в целом отражает увеличение страхового риска, обусловленное как ростом количества страховых случаев, так и увеличением стоимости медицинских услуг по сравнению с предыдущим периодом.

##### **4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2020. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2019.**

Результаты проведения теста на достаточность оценки страховых обязательств приведены в таблице 3.

**Таблица 3.**

<b>Резервная группа</b>	<b>РНП</b>	<b>ОАР</b>	<b>Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование</b>	<b>Ожидаемые расходы по обслуживанию договоров</b>	<b>Ожидаемая прибыль/убыток</b>	<b>РНП</b>
ДМС	21 175	0	24 308	1 016	-4 150	4 150

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств выявлен дефицит РНП. На выявленную сумму дефицита сформирован РНП. На 31.12.2019 РНП также формировался в размере 2502 тыс. руб. Необходимость формирования РНП вызвана продолжающимся увеличением убыточности.

#### **4.3 Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.**

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществлялся на основе оценок сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31 декабря 2015-2019 гг., отраженные в предыдущих актуарных заключениях.

**Таблица 4.**

<b>Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
	<b>8 601</b>	<b>7 979</b>	<b>7 837</b>	<b>8 935</b>	<b>14 282</b>
<b>Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу:</b>					
2016 год	5 322	-	-	-	-
2017 год	5 427	7 216	-	-	-
2018 год	5 457	7 292	9 298		-
2019 год	5 457	7 292	9 307	8 956	
2020 год	5 457	7 292	9 307	8 961	14 921
<b>Обязательства, переоцененные на 31.12.2020 (включая оплаченные убытки)</b>	<b>5 457</b>	<b>7 292</b>	<b>9 307</b>	<b>8 961</b>	<b>15 019</b>
<b>Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу:</b>					
2016 год	269	-	-	-	-
2017 год	46	120	-	-	-
2018 год	0	1	36	-	-
2019 год	0	0	0	18	-
2020 год	0	0	0	0	98
<b>Избыток (недостаток) на 31.12.2020</b>	<b>3 144</b>	<b>687</b>	<b>-1 470</b>	<b>-26</b>	<b>-737</b>

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2020г.  
в тысячах российских рублей**

<b>Избыток (недостаток) на 31.12.2020 в процентах</b>	<b>37%</b>	<b>9%</b>	<b>-19%</b>	<b>0%</b>	<b>-5%</b>
---	------------	-----------	-------------	-----------	------------

Результат ретроспективного анализа показал недостаточность сформированных на 31 декабря 2017 и 2019гг. резервов. На 31.12.2017 недостаток резервов убытков составил 19%. Причиной явился недоучет в связи с поздним приходом документов дополнительной услуги, включенной в основной договор с 2017 г. На 31.12.2019 недостаток резервов убытков составил 5%, что было обусловлено волатильностью выбранного при расчете наилучшей актуарной оценки первого коэффициента развития.

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

Поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не ожидается в связи со спецификой страховой деятельности Общества.

**4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода**

Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2020 произведена методом «pro rata temporis» по данным журналов договоров и составила 0 тыс. руб.

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

Сведения о составе, структуре и стоимости активов Общества приняты в соответствии с финансовой отчетностью Общества, подготовленной согласно требованиям ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежных средств и их эквивалентов, депозитов, ценных бумаг и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как займы, прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, прочие активы ввиду того, что они у Общества на отчетную дату отсутствуют, либо их стоимость на отчетную дату не оказывает существенного влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения страховых обязательств. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы также детально не анализировались. В дальнейшем они сальдированы с соответствующими налоговыми обязательствами, но в случае положительного сальдо в обеспечение страховых обязательств не приняты. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования сальдирована с аналогичной кредиторской задолженностью.

В таблице 5 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2020 с указанием их стоимости.

**Таблица 5.**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Стоимость на балансе ОСБУ</b>	<b>Стоимость, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств</b>
Денежные средства	27 925	27 925
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
Долговые ценные бумаги	320 278	320 278
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 561	2 561
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	42 822	-

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2020г.  
в тысячах российских рублей**

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	119	-
Нематериальные активы	294	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 603	-
Отложенные налоговые активы	10 317	-
Прочие активы	5 120	-
<b>Итого</b>	<b>411 039</b>	<b>350 746</b>

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

**Таблица 6.**

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежная наличность в кассе	0,01%		
Денежные средства в валюте Российской Федерации на счетах в кредитных организациях	97,8%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях	2,2%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»

Строка «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» не представлена, на балансе ОСБУ они равны 0.

Все денежные средства размещены в одном банке (100%), однако ввиду высокого кредитного рейтинга банка это обстоятельство не может привести к каким-либо негативным последствиям.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами Российской Федерации (облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)).

В покрытие страховых обязательств Общества может быть принято 100% денежных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» представлена следующим образом:

**Таблица 7.**

Контрагент	Доля в портфеле
1. Юридическое лицо	77,64%
2-4 Юридическое лицо	32,36%

Учитывая краткосрочный характер дебиторской задолженности и долговременные договорные отношения Общества с указанными юридическими лицами, в покрытие страховых обязательств Общества может быть принято 100% дебиторской задолженности.

В покрытие обязательств в соответствии с п. 3.11 были приняты следующие активы: денежная наличность в

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2020г.  
в тысячах российских рублей**

кассе, денежные средства и их эквиваленты, ОФЗ, а также дебиторская задолженность страхователей. Общий объем перечисленных активов составил 350 746 тыс. руб.

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

В таблице 8 приведены данные из баланса Общества по проекту ОСБУ на 31.12.2020 по обязательствам.

**Таблица 8.**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма на отчетную дату</b>
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	46 056
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	42 824
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	214
Обязательство по текущему налогу на прибыль	249
Отложенные налоговые обязательства	2 178
Прочие обязательства	368
<b>Итого</b>	<b>91 889</b>

Актуарий отмечает, что страховые резервы, отраженные Обществом в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ, соответствуют значениям, полученным в рамках данного обязательного актуарного оценивания.

В таблице 9 представлены денежные потоки от страховых резервов и не страховых обязательств Общества и их сравнение с денежными потоками от активов, согласно п.4.6 принимаемых в покрытие обязательств. Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям страхования и по операциям в сфере обязательного медицинского страхования сальдированы с учетом сроков погашения. Налоговые обязательства сальдированы с налоговыми активами.

Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков получена с использованием треугольников развития. Оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям, произошедшим после отчетной даты, получены исходя из сформированного на 31.12.2020 РНР и размера РНР с учетом среднего времени задержки между датой страхового события и датой его оплаты. Информация о не страховых обязательствах по ожидаемым срокам погашения предоставлена Обществом в составе пояснений к финансовой отчетности Общества за отчетный год.

Ожидаемые сроки поступления денежных средств от активов представлены с учетом сроков погашения банковских вкладов, ценных бумаг и сроков погашения дебиторской задолженности, предоставленной Обществом. Данные представлены по периодам и накопительным итогом.

**Таблица 9.**

	<b>0-3 мес.</b>	<b>3-12 мес.</b>	<b>1-3 года</b>	<b>более 3 лет</b>	<b>итого</b>
<b>РУ</b>	(19 040)	(1 616)	(75)	-	(20 731)

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2020г.  
в тысячах российских рублей**

<b>РНП</b>	(14 575)	(6 600)	-	-	(21 175)
<b>РНР</b>	(2 856)	(1 294)	-	-	(4 150)
<b>Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам</b>	(36 471)	(9 510)	(75)	-	<b>(46 056)</b>
<b>Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам</b>	(368)	-	-	-	<b>(368)</b>
<b>Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств</b>	30 270	13 024	134 013	173 241	<b>350 548</b>
<b>Превышение денежных потоков от активов над обязательствами</b>	(6 569)	3 514	133 938	173 241	<b>304 124</b>
<b>Превышение денежных потоков от активов над обязательствами накопительным итогом</b>	(6 569)	(3 055)	130 883	304 124	<b>304 124</b>

Наблюдается превышение денежных потоков от обязательств Общества над потоками от активов нарастающим итогом в первом и втором временных периодах. Однако часть ОФЗ, оцененных по рыночной стоимости на 31.12.2020, может быть реализована с возможной незначительной ценовой корректировкой в первом же рассматриваемом периоде. Для полного покрытия обязательств Общества во всех временных периодах достаточно реализации указанного актива в размере 2,1% от его стоимости на 31.12.2020.

В таблице 10 приведены денежные потоки от обязательств Общества и от активов с учетом реализации 2,1% ОФЗ в первом квартале 2020 года при сохранении их рыночной стоимости.

**Таблица 10.**

	<b>0-3 мес.</b>	<b>3-12 мес.</b>	<b>1-3 года</b>	<b>более 3 лет</b>	<b>итого</b>
<b>Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам</b>	(36 839)	(9 510)	(75)	-	<b>(46 424)</b>
<b>Поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств</b>	36 996	13 024	134 013	166 515	<b>350 548</b>
<b>Превышение денежных потоков от активов над обязательствами</b>	156	3 514	133 938	166 515	<b>304 124</b>
<b>Превышение денежных потоков от активов над обязательствами накопительным итогом</b>	156	3 671	137 609	304 124	<b>304 124</b>

В соответствии с приведенной таблицей по каждому выделенному временному периоду и накопительным итогом размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, превысит размер страховых и не страховых обязательств Общества. Таким образом, финансовые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения могут быть покрыты за счет имеющихся финансовых активов Общества.

**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 предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «ВСК-Милосердие» за 2020г.  
в тысячах российских рублей**

также учитывая модель оценки РУ и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ и РНР чувствительны непосредственно к изменению первого коэффициента развития. В связи с незначительной величиной РУУ, отдельный анализ чувствительности к изменению расходов по урегулированию не проводился. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- увеличение или уменьшение первого коэффициента развития на 10%.

В таблице 11 приведены значения РУ и РНР и их относительные изменения в % в предположении указанных допущений.

**Таблица 11**

	Наилучшая актуарная оценка	увеличение 1-го коэффициента развития на 10%	уменьшение 1-го коэффициента развития на 10%
<b>РУ на 31.12.2020</b>	20 731	23 868	17 595
<b>РНР на 31.12.2020</b>	4 150	5 124	3 197
<b>ИТОГО</b>	24 881	28 992	20 792
<b>ИТОГО,%</b>		17%	-16%

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2020 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в п.3.5. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в п.3.6.

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

### **5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2020, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.**

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов ООО «ВСК-Милосердие». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Основываясь на данных, предоставленных ООО «ВСК-Милосердие» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов при их частичной досрочной реализации в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Проведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина всех обязательств Общества не превысит величину имеющихся финансовых активов.

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

Тест на адекватность оценки страховых обязательств выявил превышение ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. На сумму выявленного дефицита был сформирован РНР. На 31.12.2019 РНР также формировался.

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

Резкое изменение макроэкономической ситуации в стране в целом (падение рыночной стоимости ОФЗ, рост инфляции, колебания курса национальной валюты, и т.д.), неожиданный дефолт отдельных контрагентов (например, банков, в которых размещены денежные активы Общества) могут повлиять на результаты актуарного оценивания. Однако, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также с учетом сроков возможных поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным изменениям.



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

В компании отмечается рост риска андеррайтинга. В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств был выявлен дефицит РНП, и продолжилось формирование РНП. Необходимость формирования РНП была вызвана оказавшейся недостаточной корректировкой размеров страховых тарифов по сравнению с предыдущим периодом. По сравнению с предыдущим периодом произошел как рост количества обращений застрахованных, так и увеличение средней стоимости обращения, что могло быть обусловлено ростом стоимости медицинских услуг и следствием пандемии 2020г.

Основной вид деятельности Общества - ОМС и ДМС, в связи с этим к основным рискам неисполнения обязательств относится страховой риск, связанный с резким ростом заболеваемости, происходящим в период эпидемий.

Возможно дальнейшее повышение стоимости услуг коммерческих лечебных заведений из-за возрастания стоимости обслуживания медицинского оборудования и отдельных расходных материалов в случае существенного падения курса рубля (валютный риск).

С учетом планов Компании по завершению деятельности рекомендации не приводятся. С учетом сроков исполнения оставшихся обязательств, а также наличия у Компании значительного объема высоколиквидных активов влияние указанных рисков на выводы из п.5.1 минимально.

**5.5 Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.**

- В целях повышения точности при формировании резерва убытков рекомендуется проводить анализ с выделением риска по дополнительной услуге (п.3.6).
- В связи с завершением деятельности прочие рекомендации отсутствуют.

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

Рекомендации, содержащиеся в предыдущем актуарном заключении, выполнены частично. Размер страхового тарифа был скорректирован в сторону увеличения в недостаточной степени. Неточность в размере корректировки могла быть обусловлена, в том числе, пандемией 2020 года.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.