Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс» в 2022 году

Дата составления: 10 марта 2023 года

Исполнитель:

А.А. Кудрявцев, ответственный актуарий

2023

Содержание

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения. . . 3
2. Дата составления отчета 3
3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения 3
4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке 4
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение . . . 4
6. Сведения об организации 4
7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения. 5
8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения. 6
9. Сведения о контрольных процедурах, проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения и их результатах 7
10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения 8
11. Критерий существенности при оценке различий, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения 9
12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении 9
13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения 10
14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения 11

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Настоящий отчет о проверке актуарного заключения составлен на основании части 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и в соответствии с Указаниями Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования» для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью страховых организаций.

2. Дата составления отчета

Отчет составлен 10 марта 2023 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

3.1. Фамилия, имя и отчество: Кудрявцев Андрей Алексеевич

3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 15

3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев

3.4. Информация о выполнении ответственным актуарием требований Федерального законодательства: ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения,

- не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс» (далее – САО «Медэкспресс») и не состоит с указанными лицами в близком родстве или свойстве,
- не является ответственным актуарием, состоящим в штате САО «Медэкспресс», или ее аффилированным лицом,
- не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности САО «Медэкспресс» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения,
- не привлекался для определения величины страховых резервов САО «Медэкспресс» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности,
- не привлекался для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов САО «Медэкспресс» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки.

3.5. Данные об аттестации ответственного актуария: ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, аттестован 26 апреля 2019 г. Аттестационной комиссией СРО «Ассоциация гильдия актуариев» по направлению «Страхование

иное чем страхование жизни» (протокол Аттестационной комиссии №5/2019 от 26.04.2019).

4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

4.1. Наименование актуарного заключения, подлежащего проверке: Актуарное заключение за 2022 год. Объект обязательного актуарного оценивания: Страховое Акционерное Общество "Медэкспресс".

4.2. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2022 года.

4.2. Дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке: 28 февраля 2023 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

5.1. Фамилия, имя и отчество: Зайцев Максим Борисович

5.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 8

5.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор с САО «Медэкспресс»

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария: ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, аттестован 16 июля 2019 г. Аттестационной комиссией СРО «Ассоциация гильдия актуариев» по направлению «Страхование иное чем страхование жизни» (протокол Аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019)

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации: Страховое Акционерное Общество «Медэкспресс» (в данном отчете используется сокращенное наименование – САО «Медэкспресс»)

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7803025365

6.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037843040465

6.4. Адрес: Россия, 191186, г. Санкт-Петербург, улица Гороховая, дом 14/26

6.5. Сведения о лицензиях на право осуществления страховой деятельности:

- Лицензия на осуществление страхования СЛ № 0141, выдана 21 сентября 2015 г. Вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
- Лицензия на осуществление страхования СИ № 0141, выдана 21 сентября 2015 г. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование.
- Лицензия на осуществление страхования ОС № 0141-03, выдана 21 сентября 2015 г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения

7.1. *Законодательные акты Российской Федерации*

- Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 02.11.2013 № 293-ФЗ;
- Федеральный закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" и статью 21 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

7.2. Нормативные акты Банка России

- Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» (с изм. и доп.);
- Указание Банка России от 15.03.2015 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
- Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О Правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- Указание Банка России от 18.09.2017 № 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 его представления и опубликования»;
- Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- Указание Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования»;

7.3. Федеральные стандарты актуарной деятельности

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утверждён Советом по актуарной деятельности 12.11.14, протокол № СДАП-2; согласовано 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» (утверждён Советом по актуарной деятельности 28.09.15, протокол № СДАП-6; согласовано Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение

сопоставления активов и обязательств» (утверждён Советом по актуарной деятельности 13.02.18, протокол № СДАП-16; согласовано Банком России от 21.05.18 № 06-52-4/3659).

7.4. Иные нормативные документы

- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (с изм. и доп.);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (с изм. и доп.);
- Актуарный стандарт Ассоциации гильдия актуариев «Актуарный стандарт №1 "О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни"», версия 2.0 (утверждён на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев 10 декабря 2014 года).

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

(1) Журналы учёта договоров прямого страхования с 2017 г. по отчётную дату, в том числе в части ОСАГО журналы с указанием периода использования транспортных средств и с указанием сегментов продаж.

(2) Журналы учёта договоров входящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за 2 и 3 квартал 2022 г.

(3) Журналы учёта договоров исходящего перестрахования за период с 2021 г. по отчётную дату.

(4) Журналы учёта договоров исходящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за 2 и 3 кварталы 2022 г.

(5) Информация об оценочных начислениях в рамках пула ОСАГО по входящему и исходящему перестрахованию за 4 квартал 2022 г.

(6) Журналы учёта выплат по договорам страхования, входящего перестрахования и исходящего перестрахования за 2018–2022 годы, в том числе в части ОСАГО с указанием данных по типу ПВУ, типу причиненного ущерба, сегменту продаж.

(7) Журналы учёта выплат по входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО за 2022 г.

(8) Журналы учёта доли перестраховщика в выплатах за 2018–2022 годы.

(9) Информация о распределении доли перестраховщика в резервах по перестраховщикам.

(10) Регистр резерва заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщика в указанном резерве на отчётную дату.

(11) Данные о поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков, в том числе журналы полученных регрессов и суброгаций, на отчётную дату.

(12) Данные о дебиторской задолженности по регрессам и суброгациям, а также о кредиторской задолженности по доле в суброгациях на отчётную дату.

(13) Расчёт заработанной премии за период с 01.01.2018 по 31.12.2022 (для ОСАГО – с 01.01.2016) с соответствующими данными по РНП и подписанной премии с поквартальной детализацией (для резервной группы ДМС – с помесячной детализацией).

(14) Данные о дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на отчётную дату.

(15) Данные о расчёте резервов на 31 декабря 2022 г. регуляторными методами, а также о наилучшей оценке, проведенной ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание.

(16) Информация о прямых и косвенных расходах по видам страхования за отчетный период.

(17) Детализированная информация о величине активов и обязательств на 31 декабря 2022 г., включая оценки стоимостей, определенных в соответствии с Положением Банка России № 710-П.

(18) Оборотно-сальдовые ведомости по всем используемым для расчета резервов показателям за соответствующее число периодов.

(19) Статистические данные по инфляции, размещенные на сайте Росстата.

(20) Официальные курсы валют, установленные Центральным банком Российской Федерации и размещенные на его сайте.

(21) Файлы с детальными актуарными расчетами, проведёнными ответственным актуарием, который осуществлял обязательное актуарное оценивание, включая акутарные расчёты:

- резерва незаработанной премии и доли перестраховщика в указанном резерве,
- резерва заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщика в указанном резерве,
- резерва произошедших, но не заявленных убытков и доли перестраховщика в указанном резерве,
- резерва расходов на урегулирование убытков,
- резерва неистёкшего риска,
- будущих денежных потоков по суброгациям,
- денежных потоков, связанных с прямым урегулированием убытков,
- отложенных аквизиционных доходов и расходов.

(22) Информация, использованная для расчета резерва неистёкшего риска, в том числе информация о расходах, связанных с обеспечением деятельности, об инвестиционном доходе.

(23) Документы САО «Медэкспресс», действовавшие на отчётную дату, включая

- Учётную политику,
- Программы перестрахования,
- Положение о расчете страховых резервов.

(24) Разъяснения ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, по некоторым техническим аспектам обязательного актуарного оценивания САО «Медэкспресс».

(25) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность САО «Медэкспресс» на отчётную дату в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчётности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

9. Сведения о контрольных процедурах, проведённых ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и их результатах

При проверке актуарного заключения предполагалось, что

- все предоставленные копии документов соответствуют своим оригиналам,

- все статистические данные полностью согласованы с бухгалтерской (финансовой) и иной отчётностью организации,
- предоставленные статистические данные были проверены аудитором.

Объём данных, использованных актуарием, осуществлявшим проверку актуарного заключения, был достаточен для выполнения задачи, представленной в п.1 этого отчета.

Задачей ответственного актуария, осуществлявшего проверку актуарного заключения, не являлась полная проверка предоставленных данных и документов. Их сверка с первичными бухгалтерскими документами не проводилась.

Тем не менее, ответственным актуарием, осуществлявшим проверку актуарного заключения, была проведена работа по выборочному обследованию данных на непротиворечивость, полноту, достоверность и согласованность. В частности, были проведены следующие контрольные процедуры:

(1) По оборотно-сальдовым ведомостям 2022 г. сверены основные показатели, представленные в выгрузках из баз данных (журналы) и иные предоставленные сведения. Адекватность проверки, проведенной ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание, подтвердилась.

(2) По журналам учёта договоров страхования выборочно проверена правильность введения дат основных событий, связанных с заключением договоров и урегулированием убытков. Искажений данных указанного типа не обнаружено.

(3) По журналам учёта убытков была проверена правильность оценки треугольников развития убытков и заработанной премии. Отклонений от треугольников убытков, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания, не найдено.

(4) По журналам учёта убытков 2022 г. для всех видов страхования были проанализированы распределения продолжительности периода между датами возникновения страхового случая и датами урегулирования. Резко отличающиеся наблюдения, подозрительные на сознательное искажение первичных данных, не обнаружены.

Нарушений непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных для актуарного оценивания, **не выявлено.** Использованные данные репрезентативно и адекватно отражают результаты страховых и перестраховочных операций САО «Медэкспресс».

Данный отчет составлен на основе доступных данных в соответствии с п. 3.2.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни». Возможные недостатки сбора и обработки статистических и учётных данных в САО «Медэкспресс» могли повлиять на точность и достоверность расчётов и выводов, сделанных в ходе составления данного отчёта.

Несмотря на проверку данных, проведённую в ходе составления данного отчета, ответственность за непротиворечивость, полноту, достоверность и согласованность документов, статистических данных и иных сведений, предоставленных САО «Медэкспресс», полностью лежит на САО «Медэкспресс».

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, **не нашел основания** для внесения корректировок в данные, используемые при указанной проверке.

11. Критерий существенности при оценке различий, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей определен ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования». В частности, допустимым считается отклонение по модулю, не превышающее минимального из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении;
- 30 процентов от величины, равной максимуму из базового размера уставного капитала страховой организации либо величины собственных средств страховой организации.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении

12.1. Общая характеристика методов, подходов, допущений и предположений, использованных при обязательном актуарном оценивании и отраженных в актуарном заключении

В ходе проверки не ставилась цель предложить альтернативные подходы к актуарному оцениванию. Особое внимание было уделено анализу допущений и предположений, положенных в основу обязательного актуарного оценивания, а также проверке методов, подходов и алгоритмов расчетов, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания.

В результате проверки выявлено следующее:

- Обязательное актуарное оценивание проведено ответственным актуарием, подготовившем актуарное заключение, на основе подробного анализа особенностей денежных потоков и рисков, порожденных разными группами договоров страхования. Все предпосылки, допущения и предположения, положенные в основу расчетов, отражают реальные экономические процессы.
- Количественная и качественная информация об особенностях договоров страхования и перестрахования учтена в полной мере. Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных проведены в достаточной степени. Объёма использованной информации достаточно для достоверности выводов, сделанных в актуарном заключении.
- Выделение резервных групп полностью обосновано особенностями портфеля САО «Медэкспресс» и его учётной политики, а также определяется требованиями сопоставимости с результатами обязательного актуарного оценивания в предыдущие годы.
- Выбор методов расчета РПНУ (цепной лестницы, Борнхюттера – Фергюсона и т.п.) тесно привязан к особенностям различных когорт договоров, образованных по периоды возникновения страхового случая. Выбор различных методов для разных когорт в рамках одной резервной группы вызван изменением поведения страхователей и экономических условий (в частности, последствиями карантинных ограничений пандемии COVID-19,

участием САО «Медэкспресс» в перестраховочном пуле ОСАГО и другими подходящими факторами).

- Выбор оплаченных или заявленных убытков в качестве базы для расчетов РПНУ объясняется продолжительностью урегулирования и полностью соответствует стандартным рекомендациям в этой области.
- Поправка на «экстра-инфляцию» представляет собой отражение особенностей динамики инфляционного процесса с учётом характерных черт различных резервных групп; метод её оценки следует считать обоснованным.
- Анализ адекватности оценки страховых обязательств и ретроспективный анализ резервов убытков проведены в актуарном заключении в соответствии со всеми необходимыми требованиями и согласованы с использованными допущениями и предположениями, положенными в основу обязательного актуарного оценивания.
- Сопоставление активов и обязательств также проведено в соответствии со всеми необходимыми требованиями; вывод о достаточности ликвидных активов для выполнения обязательств полностью обоснован.
- Все особенности проведенных расчетов раскрыты в актуарном заключении в объеме, достаточном для понимания методов, подходов и алгоритмов, примененных для обязательного актуарного оценивания.

Актуарий, проводивший проверку актуарного заключения, **не обнаружил** необоснованных методов, подходов, допущений и предположений, которые можно было бы оспорить на основе имеющейся информации. Все использованные при составлении актуарного заключения методы, подходы и алгоритмы **соответствуют** актуарной методологии и политике САО «Медэкспресс».

На основании изложенного следует сделать вывод, что информация, отражаемая в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.4 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18.09.2017 № 4533-У и требованиями других пунктов **полна и достоверна.**

12.2. Анализ численных значений показателей, содержащихся в актуарном заключении

Ответственным актуарием, осуществлявшим проверку актуарного заключения, были перепроверены все алгоритмы актуарных расчётов, проведенных ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение. В ходе проверки актуарные расчёты, проведенные в ходе обязательного актуарного оценивания, были воспроизведены и повторены. Все выводы данного отчёта о проверке актуарного заключения сделаны на основе соответствующих актуарных расчётов, проведенных ответственным актуарием, осуществлявшим проверку.

Ошибок в актуарных расчётах, проведённых ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение, **не обнаружено.** Показатели, значения которых по итогам проведенных актуарных расчётов при проверке актуарного заключения существенно отличаются в соответствии с критерием существенности, указанным в п. 11 данного отчета, **не обнаружены.**

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

Из всего вышеизложенного следует сделать вывод, что «Актуарное заключение за 2022 год. Объект обязательного актуарного оценивания: Страховое Акционерное Общество "Медэкспресс"», подготовленное ответственным актуарием М.Б. Зайцевым, **достоверно.** Ни один из критериев недостоверности, перечисленных в п. 13 Приложения к Указаниям Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования», не выполнен. Ключевые показатели, в том числе указанные в п.4 актуарного заключения, рассчитаны с достаточной степенью точности. Выводы, представленные в п.5 актуарного заключения, адекватно отражают результаты деятельности САО «Медэкспресс» в 2022 г.

14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

Хотя в актуарном заключении даны все необходимые оговорки и уточнения, для повышения качества актуарного заключения в будущем можно сформулировать следующие рекомендации:

- По мере накопления достаточного объема статистики по расходам по урегулированию убытков со степенью детализации, необходимой для построения соответствующих треугольников, методов для отдельных резервных групп следует перейти к оценке РРУУ на базе триангулярных методов.
- Учитывая нематериальность оценки резервов убытков по ряду сегментов ОСАГО (в частности, группы «Альянс-поздний»), проанализировать целесообразность продолжения оценки РПНУ по соответствующим группам.

Прошито и пронумеровано
11 (Одиннадцать) листов