

Актuarное заключение

по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская организация
«Чулпан-Мед»

по итогам 2018 года
(дата составления 28.02.2019)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод.....	5
3. Сведения об актуарном оценивании	6
4. Результаты актуарного оценивания	22
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	28
Приложения	31

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (ООО «СМО «Чулпан-Мед») (далее – Общество) по итогам 2018 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания 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 представления и опубликования».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1041608018726, ИНН 1644031803, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3957, лицензии СЛ № 3957 (Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) от 20.01.2017, ОС № 3957-01 (Обязательное медицинское страхование) от 20.01.2017, выданы Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Общества: 423450, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Пушкина, дом 66, пом. 1.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Бородаев Игорь Андреевич, рег. № 108 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 15.01.2019 № РБ-14-6-2/31ДСП, свидетельство об аттестации № 0027, аттестация на ответственного актуария пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни», решение аттестационной комиссии от 13.12.2018, протокол №4), рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт

актуарной деятельности с 2010 года. Актuarная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актуарного заключения, действовал договор гражданско-правового характера, заключенный между Обществом и проводившим настоящее актуарное оценивание ответственным актуарием, и указанный договор не является договором о проведении обязательного актуарного оценивания.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2018 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 19 158 тыс. рублей. Сформированные обязательства соответствуют оценке по итогам актуарного оценивания и рассматриваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 71 747 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 204 072 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 132 325 тыс. рублей, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



И.А. Бородаев

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

6) 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 представления и опубликования».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

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

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

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

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

3.4. 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.

Основными видами страхования в Обществе являются добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и обязательное медицинское страхование.

Согласно статье 12 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования. Согласно статье 4 того же закона, одним из основных принципов осуществления обязательного медицинского страхования является обеспечение устойчивости финансовой системы обязательного медицинского страхования на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования. Согласно учетной политике Общества, средства обязательного медицинского страхования учитываются как целевое финансирование. Таким образом, все страховые риски по обязательному медицинскому страхованию несет Федеральный фонд, и деятельность Общества в рамках обязательного медицинского страхования не является предметом настоящего актуарного оценивания.

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П). На основе анализа

практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Распределение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа (линия бизнеса)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование (ДМС).	Уч.гр. 1 - добровольное медицинское страхование.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

3.5. Описание и обоснование выбора допущений, предположений и методов, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
 - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);

– резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По результатам анализа истории страховых операций, существенных обстоятельств, указывающих на несправедливость данного предположения, не выявлено.

Все страховые обязательства Общества, в соответствии с условиями договоров страхования, выражены в рублях Российской Федерации.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^n \text{РНП}_i,$$

где n – число рассматриваемых резервных групп, РНП_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

Расчет РНП по i -й резервной группе производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$\text{РНП}_{ij} = \text{СП}_{ij} \cdot \frac{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{ОД}}{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{Дата}_{\text{нач},ij} + 1},$$

$$\text{РНП}_i = \sum_{j=1}^m \text{РНП}_{ij},$$

где СП_{ij} – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $\text{Дата}_{\text{кон},ij}$, $\text{Дата}_{\text{нач},ij}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования i -й группы, ОД – отчетная дата, m – количество договоров страхования, отнесенных к i -й группе.

Согласно сведениям, полученным от Общества, заключенных договоров страхования, вступивших силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, нет.

Методика оценки резерва неустекшего риска (проверка достаточности РНП)

РНП формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по будущим событиям.

Согласно сведениям, полученным от Общества, неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), для Общества договоров страхования, нет.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества, оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (БВ) проводится для страхового портфеля Общества по следующей формуле:

$$БВ=РНП \times [КУ \times (1 + \alpha) + \lambda],$$

где КУ – коэффициент убыточности, α - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов, λ – доля расходов на сопровождение договоров страхования, включая административные, в заработанной страховой премии. Также, в рамках проведения вычислений, доля расходов на урегулирование убытков может быть выражена через долю соответствующих расходов в заработанной страховой премии (α'). КУ оценивается исходя из взвешенной по РНП убыточности по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Порядок определения убыточности по договорам страхования, заключенным в определенных периодах, приведен в таблице (Таблица 2).

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется по портфелю договоров как

$$ПД=\max(БВ-РНП;0).$$

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР признается в размере ПД.

Описание и обоснование выбора допущений, предположений и методов оценки резерва убытков

Форма представления (агрегация) данных

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках, состоявшихся (оплаченных и заявленных) убытках, заработанной страховой премии, начисленной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), а также разумные сроки урегулирования убытков по

договорам добровольного медицинского страхования, такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода.

Для целей оценивания РУ рассматривается три вида агрегации данных.

Агрегация 1.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются по периодам, за которые заработана соответствующая страховая премия, и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

Данные о сумме заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытках, агрегируются по периодам наступления страхового случая.

Агрегация 2.

Данные о сумме состоявшихся убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду заявления убытка. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде заявления убытка. В ячейках отражается сумма заявленных убытков. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы состоявшихся убытков» или «треугольник состоявшихся убытков».

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются по периодам, за которые заработана соответствующая страховая премия, и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

Данные о сумме заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытках, агрегируются по периодам наступления страхового случая.

Агрегация 3.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду начисления страховой премии и периоду оплаты убытка. В состав данных о сумме

убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде начисления страховой премии, в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В каждой ячейке таблицы отражается сумма выплат, произведенных Обществом к концу периода оплаты убытка, указанного в заголовке столбца таблицы, по договорам, страховая премия по которым начислена в периоде, указанном в заголовке строки.

Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков (относительно даты начисления страховой премии)» или «треугольник развития убытков (относительно даты начисления страховой премии)».

Данные о сумме начисленной страховой премии агрегируются по периодам начисления и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

Данные о сумме заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытках, агрегируются по периодам начисления страховой премии по соответствующим договорам страхования.

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, выбран календарный квартал.

В рамках проведения контрольных процедур установлено, что реализован операционный риск, выраженный в отражении даты наступления страхового случая, в связи с чем использование для целей оценивания резерва убытков данных об убытках, агрегированных по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты или заявления (*агрегации 1,2*), может приводить к некорректным результатам.

Следует отметить, что для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Методы оценивания РУ

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ.

Оценка РУ проводится в целом для РЗНУ, РПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

В рамках оценивания РУ, РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную

после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Для оценки резервов убытков применяются не зависящие от распределения методы из следующего списка:

- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;
- метод Борнхюттера-Фергюсона.

1) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

2) Метод ожидаемой убыточности.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества.

Ключевым допущением метода ожидаемых претензий является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

3) Метод Борнхюттера-Фергюсона.

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину $(1-1/f)$, где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, проводится методами 1-3.

Оценка страховых обязательств, полученная методами 1-3, примененными к данным, представленным в соответствии с *агрегациями 1,2*, не является адекватной, в связи с наблюдаемым отражением в учете даты наступления страхового случая. Оценка страховых обязательств по произошедшим событиям, полученная методами 1-3, примененными к данным, представленным в соответствии с *агрегациями 1,2*, составляет не более 600 тыс. рублей, включая РЗНУ.

Оценка страховых обязательств, полученная методами 1-3, примененными к данным, представленным в соответствии с *агрегацией 3*, включает, помимо оценки обязательств по произошедшим событиям, оценку обязательств Общества по оплате убытков по событиям, которые произойдут в будущем, по договорам, действующим на отчетную дату (обязательства по будущим событиям в части оплаты убытков). Выделение компонента обязательств по произошедшим событиям, соответствующего резерву убытков, проводится посредством вычитания из оценок обязательств, полученных для каждого квартала начисления страховых премий, произведения убыточности страховой премии на величину резерва незаработанной премии, соответствующей кварталу начисления премии.

Страховой портфель Общества характеризуется небольшим количеством страхователей, по договорам страхования, заключенным с которыми, страховая премия составляет большую часть страховой премии, полученной за год (крупные страхователи). Страхование, осуществляемое по договору с каждым крупным страхователем, характеризуется определенным уровнем убыточности страховой премии, который сохраняется при ежегодном заключении договора страхования с тем же страхователем. Под сохранением уровня убыточности страховой премии понимается отсутствие значительных различий уровней убыточности страховой премии по договорам страхования в различных годах, заключенных с одним страхователем.

Формирование резерва убытков проводится в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона, в связи с тем, что данная оценка позволяет учесть убыточность страховой премии и историю развития убытков. Также рассматривались оценки, полученные методом ожидаемой убыточности и методом цепной лестницы. При формировании РУ, в качестве проверочных данных, использована информация об оплатах в период с 01.01.2019 до даты составления настоящего документа. Корректность отражения дат страхового случая за данный период выборочно проверена на соответствие первичной документации.

Убыточность страховой премии определяется следующим образом. Определяется перечень страхователей, страховые премии, по договорам с которыми, начислены в каждом квартале, и составляют большую часть страховой премии, начисленной в том же периоде (основные страхователи). Учитывая, что

– срок действия договоров страхования, заключаемых Обществом, не превышает 1 год и

– сроки урегулирования убытков в рамках добровольного медицинского страхования значительно меньше 1 года,

с учетом основных страхователей, по результатам рассмотрения убыточности страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до 30.06.2017, определяется убыточность по договорам страхования, вступившим в силу после 01.07.2017. Выбранный для каждого периода начисления премии порядок определения убыточности страховой премии приведен в таблице (Таблица 2).

Таблица 2. Порядок определения убыточности страховой премии

Квартал наступления убытка (последний день)	Метод определения убыточности
31.03.2017 и ранее	Убыточность, определенная с учетом развития убытков, для данного квартала
30.06.2017	
30.09.2017	
31.12.2017	Среднее значение убыточности за предыдущие периоды, в которых проводилось начисление страховой премии по договору страхования с тем же основным страхователем.
31.03.2018	Убыточность, определенная с учетом развития убытков, для данного квартала
30.06.2018	
30.09.2018	Среднее значение убыточности за предыдущие периоды, в которых проводилось начисление страховой премии по договорам страхования с тем же основным страхователем.
31.12.2018	Максимальное значение убыточности за предыдущие периоды, в которых проводилось начисление страховой премии по договорам страхования с тем же основным страхователем.

Коэффициенты развития убытков, до четвертого квартала действия договора, включительно, ($k_0:1, \dots, k_3:4$), корректируются с учетом реализации убытков по договорам страхования, заключенным с теми же основными страхователями, в предыдущих периодах, с которыми заключены договоры страхования в периодах, применение соответствующих коэффициентов развития к данным которых будет осуществляться.

Оценки РУ, полученные методами 1-3, приведены в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Оценки РУ, полученные методами 1-3

Метод	РУ
метод цепной лестницы	4538
метод ожидаемой убыточности	3807
метод Борнхьюттера-Фергюсона	3853

Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков. Расходы на урегулирование убытков, которые несет Общество, представляю собой оплату труда сотрудников и прочие расходы, которые классифицируется как косвенные. Судебных расходов, неустоек и штрафов Общество в 2018 году не оплачивало и, по данным Общества, на отчетную дату, соответствующие расходы отсутствуют.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется в соответствии со следующей формулой:

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков, α - доля расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ).

Значение коэффициента РУУ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, включая заработные платы сотрудников, хозяйственные расходы.

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты). Поскольку большая часть обязательств Общества – краткосрочные, проводится детализация краткосрочных обязательств по кварталам их исполнения.

Распределение по срокам исполнения обязательств проводится с учетом коэффициентов развития убытков, определенных при получении оценки резерва убытков. Распределение по срокам исполнения обязательств, оценка которых получена исходя из вычисляемых коэффициентов (РНР и РУУ), проводится пропорционально резерву, относительно которого проводится оценка.

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

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего и входящего перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

3.7. 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 практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков.

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

Согласно пояснению Общества, заключение договоров ДМС осуществляется штатными сотрудниками, в должностные инструкции которых входит данная обязанность. Общество не выплачивает комиссионных вознаграждений и не прибегает к услугам агентов и брокеров. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) не формируются. Отложенные аквизиционные доходы, в связи с отсутствием у Общества практики перестрахования, не формируются.

3.9. 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

Согласно требованиям пункта 7.1 Положения №491-П, по страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Согласно требованиям того же пункта Положения №491-П, в случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, проводится проверка адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 Положения №491-П. Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, (достаточности РНП) приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Процедура проверки адекватности основывается на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении настоящего актуарного оценивания.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату,

делается вывод об адекватности страховых резервов Общества на соответствующую отчетную дату.

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

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

В рамках настоящего оценивания рассматриваются активы, оценка стоимости которых предоставляется Заказчиком. В отношении активов, сведения о стоимости которых предоставлены Заказчиком, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, проводятся дополнительные контрольные процедуры, в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов, на предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности.

Распределение по срокам реализации стоимости активов и обязательств, оценка которых не проводится актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Учет временной стоимости денег при рассмотрении активов обязательств Общества не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные. Группировка активов проводится исходя из их природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) для покрытия страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными для покрытия собственных средств Общества и страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается

трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания, такие активы не учитываются.

В покрытие обязательств, в том числе, по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации, не принимаются следующие активы:

- 1) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 2) дебиторская задолженность по хозяйственным операциям и предоплаты;
- 3) основные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 4) нематериальные активы;
- 5) прочие активы.

Дополнительная проверка стоимости и ликвидности (тестирование) проводится для следующих категорий активов:

- 1) дебиторская задолженность;
- 2) денежные средства, размещенные в банках;
- 3) денежные средства в кассе.

Согласно пояснению Общества, активов под обременением (в залоге, под арестом, находящихся в совместном владении и др.), по состоянию на отчетную дату нет.

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность подлежит рассмотрению посредством анализа следующих аналитических материалов, аудит которых по состоянию на отчетную дату проведен в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- реестр дебиторской задолженности;
- методика расчета и расчет резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Для покрытия обязательств Общества принимается непросроченная дебиторская задолженность с учетом созданного резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность страхователей по не окончившимся на отчетную дату договорам страхования принимается для покрытия страховых обязательств Общества.

Нестраховая дебиторская задолженность может быть принята в рамках актуарного оценивания для целей покрытия обязательств Общества в сумме, не превышающей:

- соответствующую статье кредиторской задолженности (если актив и обязательство связаны) сумму и (или)
- сумму ожидаемого поступления денег или иных ликвидных активов.

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования соответствует кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и принимается в покрытие указанной кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженности Общества по статьям, по которым принимается для целей покрытия обязательств, по состоянию на отчетную дату представлена дебиторской задолженностью страхователей по договорам страхования и дебиторской задолженностью по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты

Денежные средства, размещенные в банках, включая депозиты, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актуарного заключения.

По состоянию на отчетную дату и в течение 2018 года у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

Устойчивость структуры размещения денежных средств в банках анализируется посредством рассмотрения структуры размещения на промежуточные даты.

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства, приведена в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Доля
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	53%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA-	6%
	ruAAA	41%
<i>Итого</i>		<i>100%</i>

По состоянию на отчетную дату денежная наличность в кассе составляет 2 тыс. рублей.

Ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются для целей актуарного оценивания, если в них могут быть инвестированы средства страховых резервов или собственные средства страховщика, в соответствии с требованиями нормативных актов.

Достоверность информации о наличии и стоимости ценных бумаг, которыми владеет Общество, подтверждается заявлением Общества, результатами аудита

финансовой отчетности и проверяется посредством проведения контрольных процедур, приведенных в Приложении 2. В отдельных случаях, при возникновении сомнений в ликвидности и(или) стоимости ценных бумаг, запрашивается документация о приобретении Обществом таких ценных бумаг. В случае если по результатам дополнительного анализа ликвидность и(или) стоимость актива остаются сомнительными, такие активы не принимаются для целей актуарного оценивания.

Стоимость ценных бумаг, принадлежащих Обществу по состоянию на отчетную дату, составляет 71 984 тыс. рублей. Ценные бумаги, принадлежащие Обществу по состоянию на отчетную дату, представлены долговыми ценными бумагами Российской Федерации.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Изменения показателей в отчетном периоде рассматриваются относительно оценок, признанных Обществом на 31.12.2017 в финансовой отчетности, что позволяет оценить финансовый результат от изменения страховых обязательств, определенных в рамках актуарного оценивания.

В таблице (Таблица 5) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств и изменения указанных показателей в отчетном периоде на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 1).

Таблица 5. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и изменения указанных показателей в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	РНР	Итого
		Всего	РПНУ	РЗНУ				
1	на 01.01.2018	1 394	624	770	42	34 648	1 963	38 047
	изменение	2 459	2 750	-291	74	-20 518	-904	-18 889
	на 31.12.2018	3 853	3 374	479	116	14 130	1 059	19 158

Доли перестраховщика в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, оценка поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на 31.12.2018 не формируются (на 31.12.2017 – аналогично).

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.

По результатам проверки достаточности РНП установлен факт недостаточности РНП для исполнения соответствующих обязательств. Реализован риск недостаточности страховых премий для обслуживания и исполнения соответствующих обязательств (риск тарификации). В этой связи выявлена необходимость формирования РНР.

Расчет РНР приведен в таблице (Таблица 6).

Таблица 6. Расчет РНР

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1)	Страховая премия, начисленная за год, предшествующий отчетной дате, за вычетом возвратов премии	24 849
2)	Сумма премии по неизбежным договорам	-
3)	РНР на дату, на один год предшествующую отчетной	34 648
4)	РНР на отчетную дату	14 130
5)	Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, понесенные в отчетном году, за вычетом дохода от инвестирования средств страховых резервов (9910-1027=8883)	8 883
6)	Изменение РУУ	74
7)	Взвешенная по РНР убыточность по договорам страхования, действующим на отчетную дату (КУ)	0,878
8)	Доля расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков (α' и λ) = (стр.5+стр.6)/ (стр. 1 - стр. 4 + стр. 3+стр.2-стр.2)	0,197
9)	БВ = (стр.4+стр.2)х (стр.7+ стр. 8)	15 189
10)	ПД=макс (стр.9-стр. 4-стр.2;0)	1 059
11)	РНР на ОД = макс(0; стр. 10)	1 059

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 19 158 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 19 158 тыс. рублей. Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

На 31.12.2018 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с отраженным в актуарном заключении выводом на 31.12.2017, не изменился.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

В таблице (Таблица 7) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведены по данным об убытках Общества, без учета корректировок, необходимых в связи с выявленной реализацией операционного риска, дат наступления страхового случая, в связи с невозможностью достоверного их установления. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков могут отражать не в полной мере развитие соответствующих убытков.

Таблица 7. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков, на 31 декабря				
		2013	2014	2015	2016	2017
1)	Обязательства по неоплаченным убыткам	4 475	1 471	3 266	1 691	1 394
2)	Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
3)	31.12.2014	1 751	-			
4)	31.12.2015	1 751	677			
5)	31.12.2016	1 751	677	714		
6)	31.12.2017	1 751	677	714	506	-
7)	31.12.2018	1 751	677	714	506	770
8)	Обязательства, переоцененные на отчетную дату					
9)	31.12.2018	1 751	677	714	506	770
10)	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	2 724	794	2 552	1 185	624
11)	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	61%	54%	78%	70%	45%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества установлено, что резерв убытков, сформированный Обществом на конец 2013-2017 гг. в целом, мог оказаться достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

4.4. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры и структура обязательств

Анализ активов

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.10 настоящего документа. В таблице (Таблица 8) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 8. Сведения о стоимости активов Общества

Показатель	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и депозиты	73 891	73 891	73 891
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	71 984	71 984	71 984
Займы и прочая дебиторская задолженность	938	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7 380	7 380	7 380
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	50 817	0	50 817
Нематериальные активы	285	0	0
Основные средства	3 867	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	393	0	0
Отложенные налоговые активы	95	0	0
Прочие активы	1 066	0	0
Итого	210 716	153 255	204 072

Структура обязательств

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов, приведена в таблице (Таблица 9).

Таблица 9. Структура обязательств Общества

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	19 158
Кредиторская задолженность, кредиты, займы полученные	109
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	51 085
Прочие резервы и обязательства	1 395
Итого	71 747

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

В таблице (Таблица 10) приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 10. Сопоставление активов и обязательств

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	153 255	204 072
Обязательства	19 158	71 747
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	134 097	132 325

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 132 325 тыс. рублей. Указанная величина превышает уставный капитал Общества.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 11). Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.

Таблица 11. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 2 кварталов	Погашение от 2 до 3 кварталов	Погашение от 3 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
Активы, принимаемые в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества						
Денежные средства и депозиты	73 891	0	0	0	0	73 891
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	32754	0	0	0	39 230	71 984
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7 380	0	0	0	0	7 380
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	50 817	0	0	0	0	50 817
ИТОГО	164 842	0	0	0	39 230	204 072
Обязательства						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	6 999	5 456	4 168	2 103	432	19 158
Кредиторская задолженность, кредиты, займы полученные	109	0	0	0	0	109
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	51 085	0	0	0	0	51 085
Прочие резервы и обязательства	1 395	0	0	0	0	1 395
ИТОГО	59 588	5 456	4 168	2 103	432	71 747
Превышение стоимости активов над суммой обязательств	105 254	-5 456	-4 168	-2 103	38 798	132 325
Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)	105 254	99 798	95 630	93 527	132 325	132 325

По данным таблицы (Таблица 11) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения обязательств. Превышение суммы обязательств над стоимостью активов в период погашения от 1 до 4 кварталов, компенсируется превышением стоимости активов над суммой обязательств в предыдущих периодах. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен.

Активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату, у Общества не имеется.

4.6. Результаты анализа крупных рисков

Общество не подвержено крупным редким рискам.

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

С целью установления надежности оценок страховых обязательств, каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице (Таблица 12) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств к изменениям допущений и предположений.

Таблица 12. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств к изменениям допущений и предположений.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни
Страховой портфель		
РУ		
Убыточность	-10%	-385
	10%	385
Средний период урегулирования требования	-10%	-935
	10%	936
РНР+РНП		
Убыточность	-10%	-1 059
	-10%	1 240
РУУ		
Доля расходов на урегулирование убытков в убытках	-10%	-12
	10%	12

По данным таблицы (Таблица 12), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения ликвидных активов над обязательствами Общества, вышеназванные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

Состав предположений, к которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим периодом, не изменен.

4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика проверки достаточности РНП, в сравнении с прошлым периодом, изменилась в части порядка оценивания коэффициента убыточности (КУ).

Изменений сегментации для целей оценивания РУ в сравнении с предыдущим отчетным периодом не производилось. Метод оценивания РУ в сравнении с предыдущим отчетным периодом изменен. Причины выбора применяемого метода описаны в разделе 3.5 настоящего документа.

Метод оценивания РУУ и допущения не изменились.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Описание методологии подготовки вывода

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом и открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.10 настоящего документа.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 11) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 11) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Вывод

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 71 747 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 204 072 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 132 325 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату существенных оснований, указывающих на невозможность Общества выполнить

имеющиеся финансовые обязательства, не установлено, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 19 158 тыс. рублей. Актuarная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 19 158 тыс. рублей. Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актuarного оценивания и описание основных рисков неисполнения обязательств, рекомендации по их устранению или снижению

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, является возрастание административных расходов и убыточности договоров страхования в будущем.

На основании установленной недостаточности РНП для исполнения соответствующих обязательств выявлена реализация андеррайтерского риска. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с учетом ожидаемых расходов на администрирование.

В рамках проведения контрольных процедур установлено, что реализован операционный риск, выраженный в отражении даты наступления страхового случая. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность изменить порядок отражения в учете даты страхового случая.

Основными контрагентами Общества в рамках деятельности по ДМС является одна группа связанных компаний. В этой связи Общество подвержено риску, связанному с диверсификацией клиентского портфеля. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность диверсификации клиентского портфеля.

Согласно требованиям Федерального закона от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховые организации (за исключением страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование), созданные до дня вступления в силу указанного Федерального закона и осуществляющие страхование объектов, предусмотренных пунктами 2 - 6 статьи 4 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», обязаны сформировать свои уставные капиталы в соответствии с требованиями, установленными статьей 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об

организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 29.07.2018 № 251-ФЗ), в следующие сроки в размерах:

- 1) к 1 января 2020 года - до 180 миллионов рублей;
- 2) к 1 января 2021 года - до 240 миллионов рублей;
- 3) к 1 января 2022 года - 300 миллионов рублей.

Учитывая наблюдаемое в 2018 году сокращение страхового портфеля (сумма премии в 2018 году ниже аналогичного показателя 2017 года на 49%), а также величину прибыли от деятельности Общества, Общество может оказаться не в состоянии увеличить уставный капитал в соответствии с требуемым вышеназванным законом графиком без привлечения средств участников Общества.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- 1) Рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с учетом ожидаемых расходов на администрирование.
- 2) Рассмотреть возможность изменить порядок отражения в учете даты страхового случая.
- 3) Рассмотреть возможность диверсификации клиентского портфеля.

5.5. Сведения о выполнении Обществом рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания, были следующие:

- 1) Рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с учетом ожидаемых расходов на администрирование, снизить управленческие расходы.

✓ Рекомендация не выполнена.

Приложения**Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания**

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2018 год.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2018 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У, Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У, Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У за 2015-2018 гг.
- 8) Информация о страховых резервах на конец 2013-2018 гг., сформированных Обществом.
- 9) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 10) Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2018.
- 11) Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 12) Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии со статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- 13) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 14) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.

- 15) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 16) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования на отчетную дату.
- 17) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2018 инкассовых списаний.
- 18) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
- 19) Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2018, 30.09.2018, 31.10.2018, 30.11.2018, 31.01.2019.
- 20) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.
- 21) Реестр дебиторской задолженности на отчетную дату и расчет резерва под обесценение.
- 22) Документы, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг на отчетную и иные даты.
- 23) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.
- 24) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 25) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 26) Заявление об ответственности Общества за представляемые данные.
- 27) Дополнительные сведения по запросам.
- 28) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 13. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1)	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2)	Сопоставление сведений журнала суброгаций, регрессов и годных остатков в части убытка с журналом убытков.				Тест пройден
3)	Сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
4)	Сопоставление перечня активов, отраженного на 30.06.2018, 30.09.2018, 31.10.2018, 30.11.2018, 31.12.2018, 31.01.2019 в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154) и выяснение причин значительных изменений (при наличии таких изменений).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества (2018 год)				
5)	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	43 325	43 325	0	Тест пройден
6)	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121)	24 849	24 849	0	Тест пройден
7)	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	43 325	43 325	0	Тест пройден
8)	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	24 849	24 849	0	Тест пройден
III	Достоверность				
9)	Средняя задержка «событие-заявление»	Выявлен операционный риск, выраженный в отражении дат страхового случая (в качестве даты случая в учете отражается дата заявления).			
10)	Достоверность данных для расчета РНП	Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю Общества не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения установлены. Тест пройден			
11)	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и выписок из специализированного депозитария, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден			
12)	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отраженной в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).	Тест пройден			
13)	Сопоставление суммы дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой дебиторской задолженности, отраженной в реестре сведений о дебиторской задолженности (2)	Тест пройден			
14)	Сопоставление стоимости ценных бумаг, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующих ценных бумаг по данным Московской биржи на отчетную даты (2).	Тест пройден			
15)	Сверки, аналогичные указанным в пп. 5-8 настоящей таблицы, применение к данным 2014-2017 гг.	Тест пройден			
16)	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			