

Актуарное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании

**Общества с ограниченной ответственностью
«Страховое медицинское общество «Спасение»**

по итогам 2017 года

(дата составления 14.03.2018)

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.	4
1.1. Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
2.1. Полное наименование организации.	5
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	5
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
2.5. Место нахождения.	5
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. Общие сведения.....	6
3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.4. 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. ...	7
3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее - резервные группы).....	7
3.6. 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.	7
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 договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	10
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.	10
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов.	10
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.....	10
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	11
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
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	13

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.	13
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	14
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры и структура обязательств	14
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	15
4.6. Результаты анализа крупных рисков	15
4.7. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.	15
4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	16
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	17
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 страховых обязательств.....	17
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	17
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	17
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению .	17
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	18
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	20
ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....	21

1. Сведения об ответственном актуарии.

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Федотов Дмитрий Николаевич

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

36

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

Ассоциация гильдия актуариев (регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48))

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и организацией, деятельность которой является объектом настоящего оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214

2. Сведения об организации.

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее – Общество)

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

3528

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

1659148586

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1141690061391

2.5. Место нахождения.

420059, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Хади Такташа,121, пом. 1006

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

Виды страхования, которые вправе осуществлять Общество:

1. лицензия на осуществление страхования: ОС № 3528-01 от 24.02.2016 г.

Вид лицензируемой деятельности: Обязательное медицинское страхование.

2. лицензия на осуществление страхования: СЛ № 3528 от 24.02.2016 г.

Вид лицензируемой деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензии выданы Центральным банком Российской Федерации.

Перечень осуществляемых видов страхования:

– медицинское страхование: добровольное медицинское страхование;

– иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования: обязательное медицинское страхование (Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации").

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества по итогам 2017 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.

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Бородаева Игоря Андреевича, рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). При этом ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2017 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей.

3.2. 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 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 26.07.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 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) 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».

6) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев.

3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации 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.

3.4. 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.

3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее - резервные группы).

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, действующие на дату оценивания, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1

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

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

3.6. 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,
- обязательства 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.

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

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества 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;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, состоящий из компонент:
 - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ).
- резерв на урегулирование убытков (РУУ) – соответствует будущим расходам Общества по урегулированию предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты.

Для целей оценивания 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 предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска.

Для оценки обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Предположения, применяемые для оценки РУ, приведены в Приложении 3.

По состоянию на отчетную дату резервов, величина которых выражена в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, не имеется.

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:

$$РНП = \sum_{i=1}^n РНП_i,$$

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:

$$РНП_{ij} = СП_{ij} \cdot \frac{Дата_{кон,ij} - ОД}{Дата_{кон,ij} - Дата_{нач,ij} + 1},$$

$$РНП_i = \sum_{j=1}^m РНП_{ij},$$

где $СП_{ij}$ – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $Дата_{кон,ij}$, $Дата_{нач,ij}$ – 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.

Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

РНР формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества 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 (далее – обязательства 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 на базе показателей нетто-перестрахования для страхового портфеля Общества по следующей формуле:

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

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, включая административные, страхования в заработанной страховой премии. КУ оценивается за год, предшествующий отчетной дате с учетом корректировки резерва убытков по состоянию на конец года, предшествующего отчетной дате.

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 и ОАР признаются в размере:

$$РНР = \max(ПД - ОАР'; 0), \quad ОАР = \max(ОАР' - ПД; 0),$$

где ОАР' - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

Методика оценки резерва убытков

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. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

Для оценки резервов убытков по каждой резервной группе применяется несколько методов (или их модификаций) из следующего списка:

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

Описание методов и агрегации данных для их применения приведены в Приложении 3. Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе. Принцип выбора метода расчета РУ описан в Приложении 3.

Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.

Данные, представленные Обществом, не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование с соответствующими убытками, что связано с отсутствием соответствующих отчетов в учетной системе Общества.

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

$$P_{УУ} = P_{У} \cdot \alpha,$$

где $P_{У}$ – резерв убытков, $\alpha \geq 3\%$ - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент $P_{УУ}$).

Значение коэффициента $P_{УУ}$ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, неустойки и штрафы.

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на мгновенные (срок исполнения наступит ранее трех месяцев с отчетной даты), краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты).

Распределение обязательств по срокам исполнения по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям распределяются по срокам погашения исходя из динамики окончания договоров страхования.

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 договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

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

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

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе суммы начисленной комиссии за заключение договора страхования и условий договора страхования. Отложенные аквизиционные расходы могут быть скорректированы по результатам проверки достаточности РНП.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) не формируются, поскольку для практики Общества нехарактерно заключение договоров перестрахования.

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

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 3.6 настоящего документа.

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.

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

В рамках настоящего оценивания выделяются активы, оценка которых проводится непосредственно актуарием (ОАР) и порядок получения таких оценок описан выше, и активы, оценка которых предоставляется Заказчиком в отчете о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154), и подлежит тестированию на достоверность актуарием. Для принятия активов в покрытие обязательств, должна обеспечиваться уверенность в возможности реализации активов по принимаемой стоимости в заданный срок, то есть в их ликвидности.

С целью обеспечения уверенности в ликвидности активов, принимаемых в покрытие обязательств, проводятся следующие процедуры:

- дополнительная проверка стоимости и ликвидности некоторых активов на адекватность и достоверность;
- проверка надежности заявленных Обществом сроков реализации активов.

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 всех финансовых обязательств.

Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, разрешенные в рамках Указания Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание № 4297-У). Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, разрешенные в рамках Указания Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание № 4298-У) и Указания № 4297-У, а также активы, ликвидность которых подтверждена Обществом. 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 покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, и предоплаты;
- 4) прочие активы;
- 5) основные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 6) нематериальные активы.

Для целей настоящего актуарного оценивания активы рассматриваются с учетом результатов проверки их стоимости и ликвидности.

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;
- 4) недвижимое имущество.

Порядок проведения тестирования дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность по страховым операциям подлежит проверке на обесценение посредством анализа реестра дебиторской задолженности, отраженного в отчете о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154).

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования принимаются для покрытия страховых обязательств Общества.

Для дебиторской задолженности в совокупности по контрагенту составляющей более 50% дебиторской задолженности соответствующего типа (дебиторской задолженности страхователей,

дебиторской задолженности агентов и дебиторской задолженности брокеров), вне зависимости от просрочки по состоянию на отчетную дату, проверяется по данным ресурса palog.ru или иным данным, состояние контрагента-дебитора (действует, ликвидирован и пр.). В случае объективных признаков отсутствия возможности взыскания (например, стадия ликвидации дебитора и т.п.), стоимость дебиторской задолженности для целей актуарного оценивания принимается равной нулю.

Просроченная дебиторская задолженность, поступление активов в счет оплаты которой маловероятно, не принимается для целей покрытия обязательств.

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования принимается в покрытие всех обязательств Общества.

Дебиторская задолженность по общехозяйственным операциям (оказанные услуги и работы, по которым акту не закрыты, предоплаты за расходные материалы и т.п.), которой представлена дебиторская задолженность, не относящаяся к хозяйственным операциям, для целей покрытия обязательств Общества не принимается.

Распределение дебиторской задолженности по срокам погашения проводится согласно агрегированным сведениям о сроках погашения, полученных от Общества.

Порядок проведения тестирования денежных средств, размещенных в банках

Денежные средства, размещенные в банках, 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 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.

Распределение денежных средств, размещенных в банках, по срокам поступления активов проводится с учетом возможности досрочного изъятия депозита.

Порядок проведения тестирования сведений о стоимости денежных средств в кассе

По состоянию на отчетную дату, денежная наличность в кассе отсутствует.

Порядок проведения тестирования недвижимого имущества

Каждый объект имущества, по данным, отраженным в отчете о составе и структуре активов (Код формы по ОКУД 0420154), проверяется на обременение по данным Интернет-ресурса Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме online» https://rosreestr.ru/wps/portal/online_request. Проверка проводится по кадастровому номеру. Активы, находящиеся под обременением, не принимаются в покрытие средств страховых резервов, активы, находящиеся под арестом, исключаются из рассмотрения.

Стоимость недвижимого имущества принимается в полном объеме его стоимости, отраженной в отчетности по ОСБУ, и подтвержденной независимой оценкой в установленном законом порядке.

Стоимость недвижимого имущества по срокам поступления активов (денежных средств) относится на срок реализации свыше 365 дней.

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 31.12.2016 в финансовой отчетности, что позволяет идентифицировать финансовый результат изменения страховых обязательств, определенный в рамках актуарного оценивания.

В таблице (Таблица 2) 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 2

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	Итого	ОАР
		Всего	РПНУ	РЗНУ				
1	на 01.01.2017	25 552	41	25 511	767	52 383	78 702	2 000
	изменение	5 056	13 578	(8 522)	151	(2 706)	2 501	682
	на 31.12.2017	30 608	13 619	16 989	918	49 677	81 203	2 682

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 31.12.2017 не формируются (на 31.12.2016 – 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 не установлен факт недостаточности РНП для необходимости исполнения соответствующих обязательств и формирование РНП не требуется.

В таблице (Таблица 3) приведен расчет РНР.

Таблица 3

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Подписанная премия за год, предшествующий отчетной дате, за вычетом возвратов премии	446 456
2	РНП на дату, на один год предшествующую отчетной	52 383
3	РНП на отчетную дату	49 677
4	ОАР' на отчетную дату	2 682
5	Убытки, оплаченные в течение года, предшествующего отчетной дате	377 467
6	Резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) на дату, на один год предшествующую отчетной	25 552
7	Корректировка резерва убытков на дату, на один год предшествующую отчетной по результатам проведенного на отчетную дату ретроспективного анализа РУ	(26)
8	Резерв убытков (нетто перестрахование) (РЗНУ + РПНУ) на отчетную дату	30 608
9	Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, понесенные в отчетном году	13 814
10	Изменение РУУ	151
11	$KУ \times (1 - \beta) = (\text{стр. 5} + \text{стр. 8} - (\text{стр. 6} + \text{стр. 7})) / (\text{стр. 1} - \text{стр. 3} + \text{стр. 2})$	85.17%
12	Доля расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков $(\alpha + \lambda) = (\text{стр. 9} + \text{стр. 10}) / (\text{стр. 1} - \text{стр. 3} + \text{стр. 2})$	3.11%
13	БВ = стр. 3х (стр. 11 + стр. 12) + ОАР	46 536
14	ПД = макс (стр. 13 - стр. 3; 0)	-
15	ОАР 31.12.2017 = макс (0; стр. 4 - стр. 14)	2 682
16	РНП на 31.12.2017 = макс(0; стр. 14 - стр. 4)	-

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 81 203 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 81 203 тыс. рублей.

Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

На 31.12.2017 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с отраженным в актуарном заключении выводом на 31.12.2016, не изменился.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации 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 4) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных Обществом на 31.12.2015, 31.12.2016.

Таблица 4

Отчетная дата	ру	Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2017	Остаток резерва убытков на 31.12.2017	Переоцененный резерв убытков на отчетную дату	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %)
31.12.2016	25 552	25 526	-	25 526	26	0%
31.12.2015	31 655	31 289	-	31 289	366	1%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества установлено, что резерв убытков, сформированный Обществом на конец 2015-2016 гг. в целом, оказался достаточен для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации 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 3.11 настоящего документа. В таблице (Таблица 5) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 5

Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	206 569	206 569	206 569
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9 625	9 625	9 625
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	287 054		287 054
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 433	0	0
Основные средства	16 097	0	4 686
Отложенные аквизиционные расходы	2 682	2 682	2 682
Требования по текущему налогу на прибыль	4 359	0	0
Прочие активы	6 533	0	0
Итого	534 352	218 876	510 616

Структура обязательств

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов, приведена в таблице (Таблица 6).

Таблица 6

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	81 203
Кредиторская задолженность, кредиты, займы полученные	290 367
Прочие резервы и обязательства	14 516
Итого	386 086

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

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 7). Так как большая часть всех страховых обязательств Общества - краткосрочные (срок погашения до 12 месяцев), детализация проводится по периодам до 12 месяцев и свыше 12 месяцев. Сведения о сроках погашения активов и обязательств, оценка которых не производится в рамках настоящего актуарного оценивания, получены по данным отчета о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).

Показатели, отраженные в таблице (Таблица 7), выражены тысячах рублей.

Таблица 7

Номер строки	Наименование показателя	Валюта: рубль Российской Федерации			Итого
		До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Активы					
1.	Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	183569	22000	1000	206569
2.	Дебиторская задолженность по операциям страхования	9625	0	0	9625
3.	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	287054	0	0	287054
4.	Основные средства	0	0	4686	4686
5.	Отложенные аквизиционные расходы	1891	732	59	2682
6.	Итого	482139	22732	5745	510616
Обязательства					
7.	Кредиторская задолженность по операциям страхования	3274	0	0	3274
8.	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	59459	20781	963	81203
9.	Прочие обязательства	301609	0	0	301609
10.	Итого	364342	20781	963	386086
11.	Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	117797	1951	4782	124530

По данным таблицы (Таблица 7) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения мгновенных (срок исполнения до 3 месяцев) обязательств.

Таблица 8

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Активы	218 876	510 616
Обязательства	81 203	386 086
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	137 673	124 530

Превышение стоимости активов над суммой обязательств составляет 124 530 тыс. рублей.

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 9) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств к изменениям допущений и предположений.

Таблица 9

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни
Страховой портфель		
<i>РУ</i>		
Убыточность	-10%	-10%
	+10%	+10%
Средний период урегулирования требования	-10%	-2%
	+10%	+77%
<i>РНР+РНП</i>		
Убыточность	-10%	-
	-10%	-
<i>РУУ</i>		
Доля расходов на урегулирование убытков в убытках	-10%	-10%
	+10%	+10%

По данным таблицы (Таблица 9), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества пропорционально уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение.

Состав предположений, к которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим актуарным оцениванием, 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 не изменялась.

Изменений сегментации и методов оценивания РУ в сравнении с предыдущим отчетным периодом не производилось.

По состоянию на 31.12.2017 проведен расчет РУУ исходя из описанных в разделе 3.6 допущений и предположений. В рамках актуарного оценивания на 31.12.2016, в связи с тем, что идентифицировать косвенные затраты на урегулирование в рамках добровольного медицинского страхования не представлялось возможным, так как урегулирование убытков производится специалистами, осуществляющими деятельность в рамках обязательного медицинского страхования, РУУ не формировался.

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 страховых 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 финансовые обязательства Общества (нестраховые обязательства), проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Нестраховые обязательства разделяются на долгосрочные и краткосрочные на основании данных финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ) и суждений на отчетную дату.

Активы рассматриваются по результатам тестирования исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату.

Необходимым условием для вывода на отчетную дату о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение размера определенной актуарием оценки финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активами.

Вывод по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 7) и примечанием к ней, по каждому выделенному периоду погашения размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств в таблице (Таблица 7) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

Вывод

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. По состоянию 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 81 202 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 81 202 тыс. рублей.

Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

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

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

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

Общество подвержено риску роста расходов на обеспечение деятельности в рамках ОМС, связанных с исполнением законодательных требований.

Также следует учитывать, что основными контрагентами Общества в рамках деятельности по ДМС являются два страхователя. Доля страховой премии в общем объеме полученной в 2017 году Обществом страховой премии в рамках ДМС от указанных страхователей составляет 79% (Таблица

10). В этой связи Общество подвержено риску, связанному с диверсификацией клиентского портфеля. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность диверсификации клиентского портфеля.

Таблица 10

Страхователь	Доля страховой премии в общем объеме полученной страховой премии в рамках ДМС
Страхователь 1	29%
Страхователь 2	50%

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

1) Рассмотреть возможность диверсифицировать клиентский портфель.

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

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

1) Рекомендуется рассмотреть целесообразность выделения и отдельного учета расходов на урегулирования убытков.

- ✓ Рекомендация выполнена (ведется отдельный учет расходов на урегулирование убытков) в рамках перехода на Отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

Ответственный актуарий

Федотов Дмитрий Николаевич



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 714, 717, 718, 480 за 2017 год.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2017 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность по РСБУ за 2015-2016 гг.
- 8) Отчётность по ОСБУ, составленная в соответствии с требованиями Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П) за 2017 год.
- 9) 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 за 2015-2017 гг.
- 10) Информация о страховых резервах Общества на конец 2016 года.
- 11) Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2017
- 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) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 15) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 16) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 17) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования на отчетную дату.
- 18) Сведения об активах.
- 19) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2017 инкассовых списаний.
- 20) 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.
- 21) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 22) Заявление о продолжении деятельности.
- 23) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
- 24) Дополнительные сведения по запросам.
- 25) 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 11

№	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
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
2	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410;	377 467	377 467	0	Тест пройден
3	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403;	449 013	449 013	0	Тест пройден
4	Сопоставление сумм по возвратам премий из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404;	2 558	2 558	0	Тест пройден
III	Достоверность				
5	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
6	Сведения о договорах страхования для целей расчета РНП	Проверка осуществляется посредством расчёта РНП методом 1/24. В случае возникновения различий более, чем на 15% запрашиваются сведения о возможных причинах расхождения. Разница результатов расчета РНП, проведенных методами 1/24 и pro rata temporis обусловлена тем, что начисленные премии в 1-3 кварталах 2017г. преимущественно относились к одному договору ДМС, действующему до конца 2017 года. Указанный договор рассмотрен, срок действия проверен. Тест пройден.			
7	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			

Приложение 3

Описание методов оценки резерва убытков

Агрегация данных

Для оценки РУ, если не указано иное, используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчётной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчётную дату составляет менее пяти лет. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Следует отметить, что, в целом, для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по кварталу наступления страхового случая и кварталу 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 квартале происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о квартале 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».

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

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

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты страховой премии в периоде.

Методы оценивания РУ

Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

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, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

2) Метод Борнхюттера-Фергюсона.

В методе Борнхюттера-Фергюсона используются треугольники развития. 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.

3) 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.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков проводится по каждой линии бизнеса методами 1-3. Выбор метода (комбинации методов), полученная которым оценка принимается в качестве резерва убытков, обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе.

Обоснование выбора методов расчета РУ

Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование

Общество осуществляет добровольное медицинское страхование на протяжении более 5 лет. Величина РПНУ принимается в размере оценки, полученной методом Борнхюттера-Фергюсона. Метод не изменился по сравнению с прошлым периодом, так как оценка, полученная на 31.12.2016, оказалась достаточной для исполнения Обществом соответствующих обязательств и переоценка в абсолютном выражении ниже уровня существенности, принятого в рамках настоящего актуарного оценивания (уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества). Также была рассмотрена информация об убытках, оплаченных в период с 01.01.2018 по 28.02.2018. По результатам рассмотрения сведений об оплаченных в 2018 году убытках установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2017 методом Борнхюттера-Фергюсона при сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности заработанной страховой премии, достаточен для исполнения соответствующих обязательств.

В таблице (Таблица 12) приведены результаты расчета РУ методами, описанными выше.

Таблица 12

Метод	РПНУ	РЗНУ	РУ ВСЕГО
Методом Борнхюттера-Фергюсона при сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности заработанной страховой премии	13 619	16 989	30 608
Методом Борнхюттера-Фергюсона при сложившейся за 8 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии	13 722	16 989	30 711
Методом Борнхюттера-Фергюсона при сложившейся за 4 квартала, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии	15 145	16 989	32 134
Метод цепной лестницы (метод развития).	18 728	16 989	35 717
Метод ожидаемой убыточности (убыточность определена по историческим данным)	1 614	16 989	18 603