

# Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности  
страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «АК БАРС-Мед»

по итогам 2016 года

(дата составления 28.04.2017, номер 3-2017-06)

## Оглавление

1. Общие сведения .....	3
2. Вывод .....	5
3. Сведения об актуарном оценивании .....	6
4. Результаты актуарного оценивания .....	14
5. Иные сведения, выводы и рекомендации .....	17
Приложение 1 .....	22
Приложение 2 .....	23

## 1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АК БАРС-Мед» (далее – Общество) по итогам 2016 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 02.11.2013г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 19.01.2015 № 3535-У (ред. от 15.03.2015) «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1657049646, ИНН 1041625409033, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3943, лицензии: СЛ № 3943 от 20.12.2016, ОС № 3943-01 от 20.12.2016, выданы Центральным банком Российской Федерации. Местонахождение Общества: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А. Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

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 2016 года (далее – отчетная дата).

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

---

## 2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 144 833 тыс. рублей, что на 283 тыс. рублей (0,2%) ниже актуарной оценки страховых обязательств, составляющей 145 116 тыс. рублей. С учетом незначительности отклонения нет оснований считать сформированные страховые резервы неадекватными.

По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства. При этом у Общества имеются существенные риски, связанные с концентрацией вложений и возможным недостатком ликвидных средств. В связи с наличием совокупности рисков, в случае реализации хотя бы одного из которых Общество может оказаться не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства, финансовое положение Общества оценивается как неустойчивое. Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 189 564 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 248 333 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества.

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

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

#### **3.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.**

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни».

#### **3.2. 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.

#### **3.3. 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 финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.**

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок установлено, что данные достаточны для выполнения поставленной перед актуарием задачи.

Все исходные сведения учитывались в предоставленном Обществом виде.

#### **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 (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 группировку договоров по учетным группам, регламентированным Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н. На основе анализа практики деятельности Общества установлено, что договоры страхования Общества, действующие на дату оценивания, представлены одной резервной группой (линией бизнеса) – добровольное медицинское страхование (ДМС).

---

### 3.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.

#### **Состав страховых обязательств**

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.

Общество формирует все вышеперечисленные виды резервов.

Общество оценивает резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ) в размере 3% от резерва убытков. В рамках актуарного оценивания идентифицировать затраты на урегулирование в рамках добровольного медицинского страхования не представляется возможным. В рамках актуарного оценивания РУУ оценивается также в размере 3% от резерва убытков.

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,  $\text{РНП}_i$  – 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  $\text{СП}_{ij}$  – 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,  $\text{ОД}$  – отчетная дата,  $m$  – количество договоров страхования, отнесенных к  $i$ -й группе.

---

### Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

РНП 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).

Для определения целесообразности формирования РНП 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:

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

где КУ – коэффициент убыточности,  $\alpha$  - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках,  $\lambda$  – доля расходов на сопровождение договоров страхования в заработанной страховой премии, ОАР – отложенные аквизиционные расходы. В состав расходов на сопровождение договоров страхования включены административные расходы, отнесённые на страховую деятельность Общества пропорционально доходам. КУ оценивается за год, предшествующий отчётной дате, однако, если наблюдается рост убыточности, для оценки показателя БВ принимается оценка КУ, соответствующая ожидаемому уровню убыточности, превышающему среднегодовой.

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 РНП и ОАР признаются в размере:

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

где ОАР' - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

### **Методика оценки резерва убытков**

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

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.

### **Агрегация данных об убытках**

Данные о сумме убытков для целей расчета РПНУ 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 отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям у Общества отсутствуют.

### **Методы оценивания РПНУ**

Для оценки РПНУ 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, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

2) Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

В методе Борнхьюттера-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 Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий.

### 3) Метод ожидаемой убыточности.

Оценка общей суммы 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 ожидаемой убыточности является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

В анализ включаются оценки, полученные вышеназванными методами. Выбор наиболее оптимального для оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков метода производится исходя из соответствия особенностей метода реальным данным.

Если значение РПНУ по определенному периоду анализа или группе периодов принимает отрицательное значение, то оно полагается равным нулю. Дополнительно анализируется размер заявленного, но не урегулированного убытка по событиям такого периода.

### *Обоснование выбора метода расчета РПНУ*

#### Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование

Общество осуществляет добровольное медицинское страхование на протяжении более 5 лет. Величина РПНУ принимается в размере оценки, полученной методом ожидаемой убыточности, на основании ретроспективного опыта. Метод не изменился по сравнению с прошлым годом, так как оценка, полученная на 31.12.2015, в целом адекватна.

### ***Методика оценки резерва на урегулирование убытков***

В рамках актуарного оценивания идентифицировать затраты на урегулирование в рамках добровольного медицинского страхования не представляется возможным. В рамках актуарного оценивания РУУ оценивается в размере 3% от резерва убытков.

### ***Методика распределения обязательств по срокам исполнения***

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на долгосрочные (срок исполнения наступит позднее 12 месяцев с отчетной даты) и краткосрочные (срок исполнения наступит позднее трех, но ранее 12 месяцев, исчисляемых 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.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Общество не заключает договоры перестрахования. Доли перестраховщиков в страховых резервах равны нулю.

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.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе суммы начисленной комиссии, обязательных отчислений и условий договора страхования. Отложенные аквизиционные расходы по резервной группе могут быть скорректированы в результате проверки достаточности РНП. Отложенные аквизиционные доходы, в связи с отсутствием у Общества практики перестрахования, не формируются.

---

#### 4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице (Таблица 1).

Таблица 1

Линия бизнеса	РУ			РУУ	РНП	Итого	ОАР
	Всего	РПНУ	РЗНУ				
Добровольное медицинское страхование	84 432	84 149	283	2 533	58 151	145 116	4 946
<b>ИТОГО</b>	<b>84 432</b>	<b>84 149</b>	<b>283</b>	<b>2 533</b>	<b>58 151</b>	<b>145 116</b>	<b>4 946</b>

Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

Общество не имеет практики поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков (абандонов).

Отложенные аквизиционные доходы не формируются.

Изменения показателей в отчетном периоде рассматривается относительно оценок, признанных Обществом на 31.12.2015 в финансовой отчетности, что позволяет идентифицировать финансовый результат изменения страховых обязательств, определенный в рамках актуарного оценивания. Изменение значений страховых резервов, сформированных Обществом, в отчетном периоде приведено в таблице (Таблица 2)

Таблица 2

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	Итого	ОАР
		Всего	РПНУ	РЗНУ				
Добровольное медицинское страхование	на 01.01.2016	56 526	56 526	0	433	54 101	111 060	4 982
	изменение	27 906	27 623	283	2 100	4 050	34 056	-36
	на 31.12.2016	84 432	84 149	283	2 533	58 151	145 116	4 946

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В рамках проверки достаточности РНП для исполнения Обществом обязательств по будущим событиям не выявлено недостаточности указанного резерва. Проверка достаточности РНП проводилась на базе показателей нетто-перестрахование для страхового портфеля Общества. Методика оценки резерва

неистекшего риска (проверка достаточности РНП) приведена в пункте 3.5 настоящего Актуарного заключения. На 31.12.2016 и на 31.12.2015 РНП, сформированный в рамках страхового портфеля, оценивается как достаточный для покрытия Обществом соответствующих страховых обязательств.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках актуарного оценивания, не превосходит величину страховых резервов, сформированных Обществом и отраженных в отчете о финансовом положении, входящем в состав отчетности Общества по МСФО на отчетную дату, делается вывод об адекватности страховых резервов Общества.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 144 833 тыс. рублей, что на 283 тыс. рублей ниже актуарной оценки страховых обязательств. С учетом того, что резервы, сформированные Обществом, ниже оценки страховых обязательств на 0,195%, что несущественно, сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

По результатам актуарного оценивания, проведенного на 31.12.2015, страховые резервы, сформированные Обществом на 31.12.2015, оценивались как адекватные. На 31.12.2016 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с выводом на 31.12.2015, 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 3) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных на 31.12.2015.

Таблица 3

Линия бизнеса	Резерв убытка в на 31.12.15	Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до 31.12.2015 на 31.12.2016	Остаток резерва убытков на 31.12.2016	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2015 (в %)
ДМС	56 526	60 279	0	60 279	-3 753	-7%

Недостаток резерва убытков связан с оценкой убыточности премий. На 31.12.2014 наблюдается недостаток резерва убытков порядка 90%. Оценка РУ на 31.12.2014 получена методом, отличным от метода, применяемого для оценки РУ на 31.12.2015. Для получения оценки резерва убытков на 31.12.2016 значение убыточности уточнено с учетом ретроспективного опыта.

4.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

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 4) приведены результаты анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

Таблица 4

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни
Добровольное медицинское страхование		
<i>Страховые обязательства Общества</i>		
<i>РУ</i>		
Убыточность премий	10%	10.8%
	-10%	-10.8%
Среднее количество требований за год, предшествующий отчетной дате	10%	10.8%
	-10%	-10.8%
<i>РНП+РНР</i>		
Убыточность премий	10%	0,1%
	-10%	0

По данным таблицы (Таблица 4), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества пропорционально уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение.

Изменений используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом не было.

4.5. Сведения в отношении группы

По данным Общества, в соответствии с МСФО, оно не определяется как группа.

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

### **5.1. 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 по МСФО на отчетную дату.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

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

---

5.2. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

В целях актуарного оценивания использовались сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом.

Таблица 5

Активы	Примечание	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
			страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты		103 001	103 001	103 001
Депозиты в банках		1 022	1 022	1 022
Финансовые активы	П1	118 915	46 208	69 192
Займы выданные	П2	6 251	0	0
Дебиторская задолженность		3 692	3 692	3 692
Предоплата страховых убытков по ДМС	П3	66 480	66 480	66 480
Прочая дебиторская задолженность	П2	799	0	0
Авансовые платежи по налогу на прибыль	П2	1 012	0	0
Отложенные аквизиционные расходы		4 946	4 946	4 946
Предоплаты и прочие активы	П2	7 479	0	0
Основные средства	П2	5 322	0	0
Нематериальные активы	П2	2 262	0	0
Отложенный налоговый актив	П2	6 508	0	0
<b>Итого активы</b>		<b>327 689</b>	<b>225 349</b>	<b>248 333</b>

П1. В связи с тем, что акции некоторых компаний не входят в Ломбардный список ЦБ РФ, они не принимаются в покрытие страховых обязательств. В связи с тем, что указанные акции, по пояснениям Общества, являются ликвидными, они принимаются в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Финансовые активы в части векселей в покрытие обязательств Общества не принимаются.

П2. В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

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

ПЗ. Предоплата страховых убытков по ДМС представляет собой авансы, выданные медицинским учреждениям, и является по информации Общества предоплатой по страховым обязательствам Общества.

Совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимися связанными сторонами (объектам вложений), составляет более 15% от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Имеется риск, связанный с концентрацией вложений.

*Структура обязательств*

Таблица 6

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	145 116
Задолженность по целевым средствам ОМС	327
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	40 877
Предоплаты и прочие обязательства	3 244
<b>Итого</b>	<b>189 564</b>

*Результаты сопоставления активов и обязательств по валютам*

Рисков, связанных с рассогласованием активов и обязательств по валюте реализации, не установлено.

*Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам реализации*

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 8). Все активы и обязательства, рассматриваемые для целей актуарного оценивания, краткосрочные.

Таблица 7

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Активы	225 349	248 333
Обязательства	145 116	189 564
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>	<b>80 233</b>	<b>58 769</b>

Таблица 8

Показатель	Срок реализации		Итого
	До 12 мес.	Свыше 12 мес.	
Стоимость активов в покрытие страховых обязательств	225 349	0	225 349
Стоимость страховых обязательств	145 116	0	145 116
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>	<b>80 233</b>	<b>0</b>	<b>80 233</b>
Стоимость активов в покрытие всех финансовых обязательств Общества	248 333	0	248 333
Стоимость всех финансовых обязательств Общества	189 564	0	189 564
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>	<b>58 769</b>	<b>0</b>	<b>58 769</b>

Активы Общества, принимаемые в рамках актуарного оценивания, на 58 769 тыс. рублей превышают обязательства Общества. Распределение активов по срокам реализации представлено по данным Общества. Существенного рассогласования активов и обязательств по срокам реализации не наблюдается. При этом на сумму 66 480 тыс. рублей в составе активов учтены предоплаты страховых убытков по ДМС, что может указывать на недостаток ликвидных средств.

**Вывод:** Обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в целях актуарного оценивания. При этом имеются существенные риски, связанные с концентрацией вложений и возможным недостатком ликвидных средств. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства. При этом, с учетом всей совокупности рисков, финансовое положение Общества оценивается как неустойчивое.

#### 5.3. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 144 833 тыс. рублей, что на 283 тыс. рублей (0,2%) ниже актуарной оценки страховых обязательств, составляющей 145 116 тыс. рублей. В связи с несущественностью отклонения, сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

#### 5.4. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.

По данным Общества, в соответствии с МСФО, оно не определяется как группа.

#### 5.5. 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, дефолт объекта крупных вложений.

#### 5.6. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- 1) Рассмотреть возможность увеличения доли ликвидных активов.

---

По данным Общества, существенных событий после отчетной даты, способных оказать влияние на выводы настоящего Актuarного заключения, не произошло.

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

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания, отсутствуют.

---

## Приложение 1

### Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Журналы договоров – за два года, предшествующих отчетной дате (если не указано иное), содержащие сведения в соответствии с Приказом от «11» июня 2002 г. № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
- 3) Журнал договоров страхования и входящего перестрахования – за два года, предшествующих отчетной дате.
- 4) Журнал убытков.
- 5) Сводная таблица учета расходов на ведение дел.
- 6) Отчетность РСБУ за три года, предшествующих отчетной дате (все регламентные и статистические отчетные формы, включая форму «Страховщик»).
- 7) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 22, 26, 78, 91, 92, 95.
- 8) Отчетность по МСФО с 2012 года.
- 9) Правила страхования, описания страховых продуктов (включая информацию о произошедших изменениях), Структура тарифных ставок, Положения о формировании страховых резервов.
- 10) Сводная информация о страховых резервах РСБУ и МСФО.
- 11) Учетная политика по РСБУ.
- 12) Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2015 год.
- 13) Информация о наличии/отсутствии предписаний регулирующих органов и/или замечаниях/оговорках аудиторского заключения по итогам деятельности в 2016 году.
- 14) Сведения о не идентифицированных на отчетную дату инкассовых списаниях.
- 15) Документация по процессу резервирования – положение о формировании страховых резервов.
- 16) Дополнительные сведения по запросам.

## Приложение 2

### Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Примечание
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных				
1.	Сопоставление договоров из (1) журнала убытков и договоров из (2) журнала договоров;	Тест пройден			
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
2.	Сопоставление сумм убытков и возвратов в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 22;	138 779	138 779	0	Тест пройден
3.	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92;	207 176	207 176	0	Тест пройден
4.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) финансовой отчетности Общества;	138 582	138 582	0	Тест пройден
5.	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) финансовой отчетности Общества;	207 176	207 176	0	Тест пройден
6.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с (2) данными финансовой отчетности;	11 564	11 852	- 288 (-2,5%)	Тест пройден
7.	Сверка заработной платы за отчетный год премии, указанной в (1) финансовой отчетности по МСФО с (2) рассчитанной по журналу договоров;	205 587	206 008	-421 (-0,2%)	Тест пройден
III	Достоверность				
8.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты			
9.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
10.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
11.	Средняя премия	Средняя премия во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
12.	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии	Средняя доля комиссионного вознаграждения во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
13.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
14.	Сумма премии, приходящейся на один день страхования	Сумма премии, приходящейся на один день страхования во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
15.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчетного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
16.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	расхождений не выявлено			