

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности
страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Альянс-Мед»

(лицензии СЛ № 2699 от 30.01.2015,
ОС № 2699-01 от 30.01.2015)

по итогам 2015 года

(дата составления 29.04.2016)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Выводы и рекомендации.....	5
3. Описание деятельности	6
4. Исходные данные	7
5. Принципы оценивания обязательств.....	8
6. Оценивание обязательств	19
7. Анализ активов	23
8. Результаты актуарного оценивания.....	24
Приложение 1	26

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс-Мед» (далее – Общество) по итогам 2015 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, 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».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1146325002581, ИНН 6325064255, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 2699, лицензия серии СЛ № 2699 от 30.01.2015 на осуществление страхования, выдана ЦБ РФ по виду деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; лицензия серии ОС № 2699-01 от 30.01.2015 на осуществление страхования, выдана ЦБ РФ по виду деятельности – обязательное медицинское страхование. Местонахождение Общества: 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79.

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 2015 года (далее – отчетная дата).

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной

деятельности», Федерального стандарта актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни», Указания Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования», Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS), стандартов и правил саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев и других нормативных актов.

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

2. Выводы и рекомендации

На отчетную дату у Общества действовало 787 договоров страхования и дополнительных соглашений, представляющих одну резервную группу – договоры добровольного медицинского страхования.

Общая оценка финансового состояния

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 398 тыс. рублей. Актuarная оценка страховых обязательств (резервов) составляет 397 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные страховым обязательствам.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 34 504 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актuarного оценивания, составляет 47 862 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

3. Описание деятельности

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 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 учетной группой – добровольное медицинское страхование (сострахование).

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего перестрахования.

В соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО).

В практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. Общество не прибегает к услугам агентов и иным методам привлечения и удержания страхователей, не несет аквизиционные расходы. Затраты на урегулирование убытков отдельно не учитываются и не оцениваются как материальные.

На отчетную дату действует 787 договоров страхования и дополнительных соглашений.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды на отчетную дату у Общества не имеется.

4. Исходные данные

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.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и коррекций.

Документированное описание процесса подготовки данных для расчета страховых резервов и порядку их расчета (Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни) представляется ясным, противоречия отсутствуют.

Документация по процессу резервирования систематическая, полная, в письменном виде и в достаточной мере детализированная. Описанные методы и подходы дают представление о получении результатов расчетов.

Актуарием были приняты следующие меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных, глубиной анализа – 5 лет, предшествующих отчетной дате:

- Сопоставление сумм убытков и возвратов в части выплат из журнала убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 22 за тот же период;
- Сопоставление треугольников выплат в части выплат с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 22 за тот же период;
- Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров;
- Сопоставление сумм по собранным премиям из журнала учета договоров с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 92 за тот же период;
- Сопоставление резерва незаработанной премии на отчетную дату (рассчитанной по методу *pro rata temporis*) с кредитом по соответствующему субсчету счета 95;
- Сопоставление увеличенной в 1,03 раза суммы заявленных неурегулированных на отчетную дату убытков с кредитом по соответствующему субсчету счета 95;
- Сопоставление суммы оплаченных убытков с данными годовой финансовой отчетности;
- Сопоставление отчетности на наличие/отсутствие корректировок, согласованность.

На основании проведенного анализа сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

5. Принципы оценивания обязательств

Подход к оцениванию страховых обязательств Общества и сопоставлению его финансовых обязательств и активов.

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

В составе страховых обязательств 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.

Нестраховые обязательства (кредиторская задолженность, займы полученные и прочие обязательства) учитываются на основании сведений, предоставленных Обществом и по данным отчета о финансовом положении, входящего в состав отчетности по МСФО на отчетную дату.

Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Общества не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные.

Обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков разделяются на долгосрочные (срок исполнения наступит позднее 12 месяцев с отчетной даты) и краткосрочные (срок исполнения наступит ранее 12 месяцев с отчетной даты).

Объем краткосрочных обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков определяется в размере:

$$\text{ПНУ}_{\text{кр}} = \text{ПНУ} - \text{ПНУ} \times \frac{\text{ПНУ}_{\text{одст.}}}{\text{ПНУ}_{\text{од-1год}}},$$

где $\text{ПНУ}_{\text{кр}}$ - оценка на отчетную дату объема краткосрочных обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, ПНУ - оценка на отчетную дату объема обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, $\text{ПНУ}_{\text{Одст}}$ - оценка на отчетную дату объема обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до момента окончания года, предшествующего году отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, $\text{ПНУ}_{\text{Од-1 год}}$ - оценка на момент окончания года, предшествующего году отчетной даты, объема обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до момента окончания года, предшествующего году отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков.

Объем долгосрочных обязательств ($\text{ПНУ}_{\text{д}}$) по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков определяется в размере:

$$\text{ПНУ}_{\text{д}} = \text{ПНУ} \times \frac{\text{ПНУ}_{\text{Одст}}}{\text{ПНУ}_{\text{Од-1 год}}}$$

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, разделяются на долгосрочные (срок исполнения наступит позднее 12 месяцев с отчетной даты) и краткосрочные (срок исполнения наступит ранее 12 месяцев с отчетной даты).

Объем краткосрочных 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 определяется:

$$\begin{aligned}
 \text{БВ}_{\text{кр}} = & \text{РНП} + \text{РНР} - \sum (\text{СП}) \times \frac{\text{Date}_{\text{end}} - \text{ОД}_{\text{год}+1}}{\text{Date}_{\text{end}} - \text{Date}_{\text{begin}} + 1} - \\
 & - \text{РНР} \times \frac{\sum (\text{СП}) \times \frac{\text{Date}_{\text{end}} - \text{ОД}_{\text{год}+1}}{\text{Date}_{\text{end}} - \text{Date}_{\text{begin}} + 1}}{\text{РНП}}
 \end{aligned}$$

где $\text{БВ}_{\text{кр}}$ - объем краткосрочных 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; РНП - резерв незаработанной премии на отчетную дату; РНР - резерв неистекшего риска на отчетную дату; Date_{end} - дата окончания договора страхования; $\text{Date}_{\text{begin}}$ - дата начала договора страхования; $\text{ОД}_{\text{год}+1}$ - отчетная дата, наступающая через год после текущей отчетной даты.

Объем долгосрочных обязательств ($\text{БВ}_{\text{д}}$) 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 определяется по договорам, оставшийся срок действия которых на отчетную дату превышает 12 месяцев

$$\begin{aligned}
 \text{БВ}_{\text{д}} = & \sum (\text{СП}) \times \frac{\text{Date}_{\text{end}} - \text{ОД}_{\text{год}+1}}{\text{Date}_{\text{end}} - \text{Date}_{\text{begin}} + 1} + \\
 & + \text{РНР} \times \frac{\sum (\text{СП}) \times \frac{\text{Date}_{\text{end}} - \text{ОД}_{\text{год}+1}}{\text{Date}_{\text{end}} - \text{Date}_{\text{begin}} + 1}}{\text{РНП}}
 \end{aligned}$$

Нестраховые обязательства разделяются на долгосрочные и краткосрочные на основании данных финансовой отчетности Общества по МСФО на отчетную дату.

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

вывод об адекватности страховых резервов Общества его страховым обязательствам. Степень существенности определяется ответственным актуарием.

Активы рассматриваются исходя из данных финансовой отчетности Общества по МСФО на отчетную дату и данных иных источников (согласно Приложению 1). В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств страховой организации.

Активы, которые не могут быть использованы для исполнения обязательств, например, гудвилл, неотчуждаемые нематериальные активы, учитываются по нулевой стоимости. Также по нулевой стоимости учитываются прочие неликвидные активы.

При отсутствии надежных сведений о рыночной стоимости вложений в другие компании в виде долей участия, паев или акций, не имеющих признаваемой котировки или при низкой ликвидности, стоимость принимается равной соответствующей доле в чистых активах другой компании. Чистые активы определяются на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Необходимым условием для вывода на отчетную дату о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение размера определенной в рамках настоящего актуарного оценивания стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активами, при условии возможности реализации соответствующих активов к сроку погашения обязательств.

Методы оценивания страховых обязательств Общества, страховых активов проверки предположений прошлых лет

Структура страховых обязательств Общества

В соответствии с положениями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни», понятия «актуарная оценка обязательств» и «расчет страховых резервов» в целях применения настоящего стандарта являются эквивалентными.

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

– резерв незаработанной премии (РНП), соответствующий 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, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, 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).

Обязательства Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, оцениваются с учетом текущих расчетных оценок всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии.

В случае если оценка 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, окажется ниже величины сформированного резерва, то в размере величины соответствующего отклонения создается компонент страховых обязательств Общества – резерв неистекшего риска (РНР).

Методики оценивания компонентов страховых обязательств Общества

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$UPR = \sum_{i=1}^n UPR_i,$$

где n – число рассматриваемых резервных групп ($n=1$), UPR_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

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

$$UPR_{ij} = P_{ij} \cdot \frac{Date_{end,ij} - R_{Date}}{Date_{end,ij} - Date_{begin,ij} + 1},$$

$$UPR_i = \sum_{j=1}^m UPR_{ij},$$

где P_{ij} – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $Date_{end, ij}$, $Date_{begin,ij}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования i -й группы, R_{Date} – отчетная дата, m – количество договоров страхования, отнесенных к i -й группе. Под «датой» в целях расчета понимается порядковый номер дня, отсчитываемый от даты начала действия наиболее раннего договора страхования.

Методика оценки резерва неустекшего риска

Согласно вышеизложенному, проверке адекватности подлежат обязательства 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.

Т.к. количество застрахованных объектов велико, для получения эталонной оценки используется метод ожидаемой стоимости. Эталонная оценка (BB) вычисляется как:

$$BB = PNP \times CRR.$$

Расчет коэффициента убыточности CRR производится по совокупности договоров страхования, действующих на отчетную дату за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров. Формула расчета CRR :

$$CRR = CR + OER,$$

где CR – коэффициент убыточности (Claims Ratio), OER – коэффициент издержек (Operating Expenses Ratio).

Формулы расчета ожидаемых коэффициентов убыточности CR и издержек OER приведены ниже (расчет коэффициентов производится по брутто-параметрам соответствующих финансовых показателей):

$$CR = \frac{Incurred Claims}{Earned Premium},$$

$$OER = \frac{\text{Operating Expenses}}{\text{Earned Premium}},$$

где *Incurring Claims* – понесенные убытки по страховым случаям отчетного периода, *Operating Expenses* – расходы на ведение дел, *Earned Premium* – заработанная премия за отчетный период.

В случае если $BB > РНП$, то есть сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового периода по договорам, действующим на отчетную дату, создается компонент страховых обязательств $РНР = BB - РНП$.

Методика оценки резерва убытков

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

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. Величина фактически заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, может быть скорректирована в случае если того требует сложившаяся в Обществе практика урегулирования.

Для оценки РПНУ применяются не зависящие от распределения методы.

– Метод на основе независимости нормированных приращений от года события

Базовым предположением метода является независимость строк некумулятивного «треугольника» развития убытков.

– 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.

– 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 от квартала, предшествующего отчетной дате.

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

– 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 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.

– Метод интервалов.

Метод, использующий сведения о числе заявленных убытков. Наиболее общий подход, используемый в методе интервалов, состоит в предположении, что окончательное число исков может быть оценено, как постоянная доля числа исков, оплаченных в год страхового случая (нулевой год развития).

В расчетах, применяющих «треугольники» развития, используются данные о произведенных страховых выплатах, сгруппированные по кварталу события. Возвраты страховой премии вычитаются из величины заработанной страховой премии периода, соответствующего периоду возврата.

В случае если страховые выплаты подвержены инфляции или существенно изменены лимиты покрытия, проводится корректировка прошлых выплат с целью приведения к актуальному на отчетную дату уровню.

Выбор наиболее оптимального для оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков метода производится с учетом свойств данных – динамики заработанной премии и убытков.

РУУ рассчитывается по каждой резервной группе как произведение резерва убытков на отношение прошлых затрат Общества на урегулирование убытков по данной группе к произведенным выплатам.

Анализ крупных рисков

В рамках каждой группы договоров на отчетную дату определяется подверженность Общества крупным финансовым рискам по единичным страховым событиям, информация о вероятности наступления которых не может быть оценена.

Определяется, в каком размере Обществу необходимо иметь собственные средства на покрытие страхового случая, как разность максимальной страховой суммы по договорам группы, перестрахование которых не осуществляется, и размера страховых резервов, оцененных по соответствующему договору. Определяется, располагает ли Общество соответствующими средствами.

Методики оценивания страховых активов Общества

Методика оценки отложенных расходов на приобретение договоров страхования (аквизиционных расходов) (ОАР)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору как произведение комиссионного вознаграждения на отношение неистекшего на отчетную дату срока договора ко всему сроку договора (в днях).

Подходы к проверке прошлых предположений и чувствительности оценок

Методика сравнения использованных ранее предположений с их реализацией

С целью установления достаточности сформированных ранее страховых резервов Общества, проводится ретроспективный анализ достаточности РУ и РНП+РНР.

При ретроспективном анализе достаточности РУ проводится сравнение суммы оценки РУ на конец каждого из трех лет, предшествующих году отчетной даты (дата, на которую проведена оценка) с суммой

- фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату;
- остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка.

Разница между описанными величинами свидетельствует о:

- корректности оценки, в случае если различие не является существенным;
- завышении оценки, в случае если оценка РУ значительно превосходит сумму фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка,

по отчетную дату и остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка;

– занижении оценки, в случае если оценка РУ существенно меньше суммы фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату и остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка.

При ретроспективном анализе достаточности РНП+РНР проводится сравнение суммы оценки РНП+РНР на конец каждого из трех лет, предшествующих году отчетной даты (дата, на которую проведена оценка) с суммой

– фактически произведенных выплат по договорам страхования, действующим на дату, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату;

– остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату, по договорам, действующим на дату, на которую проведена оценка;

– остатка РНП+РНР на отчетную дату по договорам, действующим на дату, на которую проведена оценка.

Различие описанных величин свидетельствует о:

– корректности оценки, в случае если различие не является существенным;

– завышении оценки, в случае если оценка РНР+РНП значимо превосходит сумму фактически произведенных выплат по договорам страхования, действующим на дату, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату; остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату, по договорам, действующим на дату, на которую проведена оценка; остатка РНП+РНР на отчетную дату по договорам, действующим на дату, на которую проведена оценка;

– занижении оценки, в случае если оценка РНР+РНП существенно меньше суммы фактически произведенных выплат по договорам страхования, действующим на дату, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату; остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату, по договорам, действующим на дату, на которую проведена оценка;

оценка; остатка РНП+РНР на отчетную дату по договорам, действующим на дату, на которую проведена оценка.

В зависимости от указанных разниц, делается вывод об адекватности использованных ранее предположений и возможности придерживаться их в дальнейшем при оценке страховых резервов или о необходимых корректировках предположений. Также может быть принято решение о применении предположений и оценок, существенно отличающихся от используемых ранее.

Существенность устанавливается при сопоставлении с объемом по линии бизнеса Общества.

Методика проведения анализа чувствительности оценки страховых обязательств к 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.

6. Оценивание обязательств

Группа 1. Добровольное медицинское страхование.

Полагается, что убытки Общества по данной группе не подвержены инфляции выплат.

Оценка 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.

Резерв незаработанной премии (РНП) оценивается по методу *pro rata temporis* и составляет 354 тыс. рублей. Всего собранная за 2015 год премия составляет 968 тыс. рублей.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) не формируются.

Комбинированный коэффициент убыточности по данной группе составляет менее 10%.

С учетом сведений о доле расходов на урегулирование убытков в административных расходах, $K_{PYY} = 0$.

Ввиду того, что количество застрахованных объектов велико, для принятия решения о необходимости формирования РНП используется формула:

$$РНП = \max\{РНП \times CRR - РНП; 0\}.$$

На отчетную дату РНП не формируется.

Оценка обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков

Расчет страховых обязательств по произошедшим убыткам производится следующими способами:

- I. Методом Борнхьюттера-Фергюсона, при исторически сложившейся убыточности заработанной страховой премии.
- II. Методом Борнхьюттера-Фергюсона, при сложившейся за 8 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии.
- III. Методом Борнхьюттера-Фергюсона, при сложившейся за 4 квартала, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии.
- IV. Метод на основе независимости нормированных приращений от года события
- V. Метод цепной лестницы (метод развития).
- VI. Метод ожидаемой убыточности.

Результаты расчетов представлены в таблице 1.

Таблица 1. Оценка страховых обязательств по произошедшим убыткам.

Номер способа расчета	Уровень убыточности страховой премии (если применимо)	Оценка РПНУ	РЗНУ	РУ
I	32%	28	0	28
II	18.9%	15		15
III	2.1%	1		1
IV	не применимо	32		32
V	не применимо	2		2
VI	10%	43		43

В период 2011-2015 гг. динамика заработанной страховой премии имеет вид, представленный на рисунке 1.

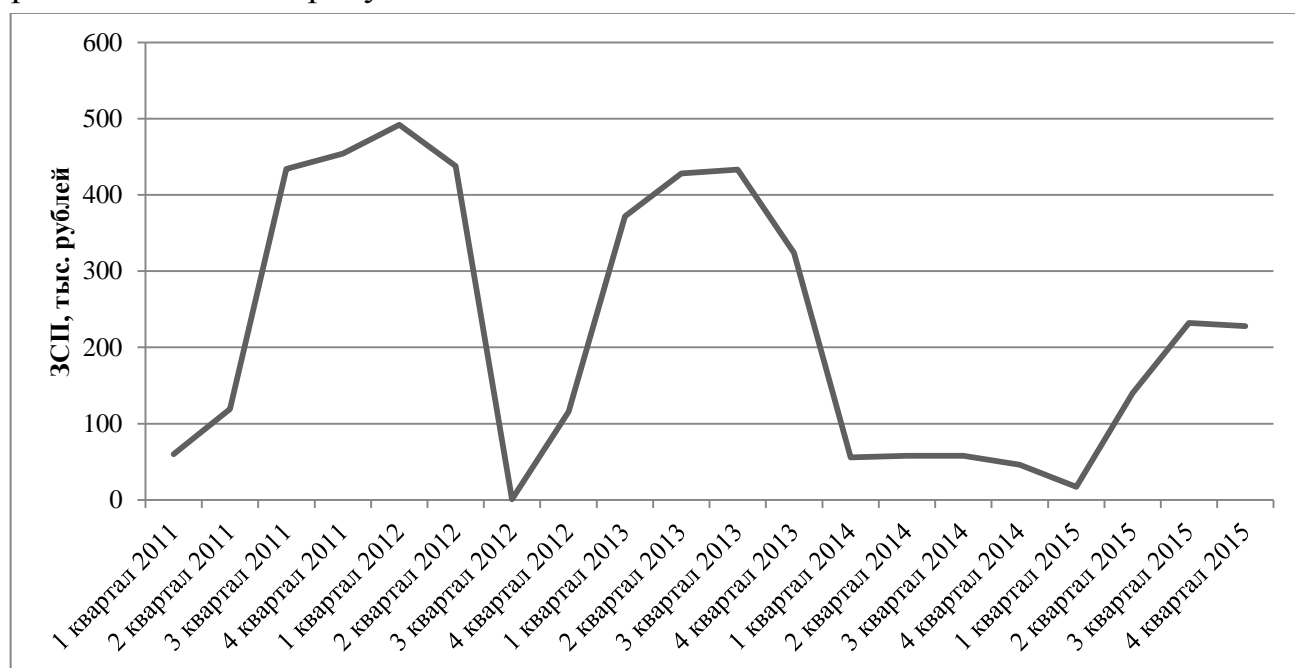


Рисунок 1. Динамика заработанной страховой премии.

С целью обеспечения разумной консервативности оценки, оценка РУ полагается равной 43 тыс. рублей.

Резерв под урегулирование убытков не формируется.

В связи с этим актуарная оценка страховых обязательств по произошедшим убыткам составляет 397 тыс. рублей.

Результаты оценивания

Результаты оценивания страховых обязательств представлены в таблице 2.

Таблица 2. Результаты оценки страховых обязательств.

Показатель	РУ				РНП	Итого
	Всего	РПНУ	РЗНУ	РУУ		
Страховые резервы, сформированные Обществом	47	47	0	0	351	398
Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств	43	43	0	0	354	397

Страховые резервы, сформированные Обществом, по рассматриваемой группе страховых договоров адекватны страховым обязательствам.

В таблице 3 приведены ожидаемые сроки исполнения страховых обязательств (или высвобождения соответствующих резервов).

Таблица 3. Сроки исполнения страховых обязательств

	До 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
РНП+РНР	354	0
РУ	43	0

В таблице 4 приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на даты: 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014.

Таблица 4. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков

Отчетная дата:	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков на отчетную дату	32	137	20
Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2015	0	0	0
Остаток резерва убытков на 31.12.2015		0	0
Переоцененный резерв убытков на отчетную дату	0	0	0
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату	32	137	20
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %)	100	100	100

Наблюдается переоценка резерва убытков на даты: 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014.

В таблице 5 приведен ретроспективный анализ достаточности резервов 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 на 31.12.2014.

Таблица 5. Ретроспективный анализ достаточности РНП+РНР

Отчетная дата:	31.12.2014
РНП+РНР-ОАР на отчетную дату	0
Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим после отчетной даты по договорам, действовавшим на отчетную дату	0
Административные расходы по соответствующим договорам	0
Остаток РНП+РНР-ОАР на 31.12.2015	0
Переоцененный РНП+РНР на отчетную дату	0
Избыток(+)/недостаток(-)РНП+РНР-ОАР на отчетную дату	0
Избыток(+)/недостаток(-) РНП+РНР-ОАР на отчетную дату (в %)	0

Величина РНП+РНР на 31.12.2014 оказалась адекватной соответствующим обязательствам Общества. РНР на 31.12.2014 не формировался.

Результат оценки чувствительности к допущениям примененных методов оценивания страховых резервов приведен в таблице 6.

Таблица 6. Чувствительность страховых обязательств к изменению актуарных предположений.

Резерв	Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение страховых обязательств
РУ	Коэффициент убыточности	+10%	143%
		-5%	-68%
РНП+РНР	Комбинированный коэффициент убыточности	+10%	0
		-10%	0

В рамках данной группы договоров Общество на отчетную дату не подвержено крупным финансовым рискам по единичным страховым событиям, информация о вероятности наступления которых не может быть оценена.

7. Анализ активов

Перестрахование рисков Общества

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего перестрахования.

Отложенные аквизиционные расходы Общества

Отложенные аквизиционные расходы отсутствуют.

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

Таблица 7. Активы Общества.

Показатель	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО	Стоимость в целях актуарного оценивания
Денежные средства и их эквиваленты	4 001	4 001
Депозиты в банках	15 000	15 000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 861	28 861
Дебиторская задолженность и предоплаты	34 402	0
Авансовые платежи по налогу на прибыль	454	0
Основные средства	33 485	0
ИТОГО Активов	116 203	47 862

8. Результаты актуарного оценивания

Результаты расчетов страховых обязательств

Таблица 8. Результаты расчетов.

Группа	Показатель	Резерв убытков				РНП	Итого (по строке)
		Всего	РПНУ	РЗНУ	РУУ		
Добровольное медицинское страхование	СР	47	47	0	0	351	398
	СО	43	43	0	0	354	397
ИТОГО	СР	47	47	0	0	351	398
	СО	43	43	0	0	354	397

Страховые резервы, сформированные Обществом, адекватны страховым обязательствам.

Изменение значений резервов и доли перестраховщика в отчетном периоде (по данным Общества)

В таблице 9 приведено изменение значений резервов и доли перестраховщика в отчетном периоде (по данным Общества).

Таблица 9. Изменение значений резервов в отчетном периоде (по данным Общества)

Показатель	2015	2014
Резерв незаработанной премии	351	0
Резерв убытков	47	17

Сопоставление активов и обязательств

Таблица 10. Активы и обязательства Общества по результатам актуарного оценивания.

Активы

Активы, принимаемые в покрытие страховых обязательств	47 862
Прочие активы	68 341
Общая сумма активов	116 203

Обязательства

Страховые обязательства	397
Кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства	34 107
Общая сумма обязательств	34 504

Обязательства покрываются активами. Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Таблица 11. Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации.

	До 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Активы, принимаемые в покрытие страховых обязательств	47 862	0
Страховые обязательства	397	0
Сумма превышения стоимости активов над обязательствами	47 465	0
Активы, принимаемые в целях актуарного оценивания	47 862	0
Общая сумма обязательств	34 504	0
Сумма превышения стоимости активов над обязательствами	13 358	0

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания и сведения об их исполнении.

1. Пересмотреть страховые тарифы и коэффициенты риска по договорам добровольного медицинского страхования используя статистику последних 5 лет, предшествующих отчетной дате, с целью установления убыточности страховой премии в следующих периодах не выше 71,6%.

✓ Рекомендация не исполнена.

Несоблюдение рекомендации не отразилось существенно на деятельности Общества.

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

Рекомендаций на основании проведенного актуарного оценивания нет.

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, являются существенное превышение реального темпа инфляции над ожидаемым; возрастание административных расходов в будущем.

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела
 - Полное наименование;
 - Рег. номер по единому гос. реестру страховщиков;
 - ИНН;
 - ОГРН;
 - Место нахождения (юридический адрес);
 - Сведения о лицензиях.
- 2) Журналы договоров – за пять лет, предшествующих отчетной дате (если не указано иное), содержащие сведения в соответствии с Приказом от «11» июня 2002 г. N 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
- 3) Журнал договоров страхования и входящего перестрахования – за шесть лет, предшествующих отчетной дате.
- 4) Журнал убытков.
- 5) Сводная таблица учета расходов на ведение дел.
- 6) Отчетность РСБУ за пять лет, предшествующих отчетной дате (все регламентные и статистические отчетные формы, включая форму «Страховщик»).
- 7) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам, введенным приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (счета 22, 78, 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) Информация об активах и обязательствах
- 13) Информация о наличии/отсутствии предписаний регулирующих органов и/или замечаниях/оговорках аудиторского и актуарного заключений по итогам деятельности в 2015 году.
- 14) Документация по процессу резервирования – положение о формировании страховых резервов
- 15) Сведения об инкассовых списаниях

В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовалась система профессионального анализа рынка и компаний «Спарк», а также Интернет-ресурсы с открытым доступом:

1. <http://www.cbr.ru/finmarkets/>