Актуарное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховое медицинское общество «Спасение»

по итогам 2022 года

(дата составления 27.02.2023)

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ. 3

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ. 4

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ 5

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 14

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ 19

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 21

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 23

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 24

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. Аттестация на ответственного актуария пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №3/2019 от 25.04.2019.

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, город Казань, улица Хади Такташа, дом 94, этаж 3.

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 02.06.2021 г.

Вид лицензируемой деятельности: Обязательное медицинское страхование.

2. лицензия на осуществление страхования: СЛ № 3528 от 02.06.2021 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 2022 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.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2022 года (далее – отчетная дата).

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

При проведении оценивания применялись предположения о динамике поведения отдельных показателей в будущем. Важно учитывать, что у разных специалистов могут быть разные мнения относительно каждого из предположений.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

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 «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 осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

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

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

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации 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 (ДМС), за исключением добровольного страхования жизни, и обязательное медицинское страхование (ОМС).

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

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 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. 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.

<u>Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)</u>

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

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

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

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

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

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

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

Заключенных договоров страхования, вступивших силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, по данным Общества, на отчетную дату нет.

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-перестрахование для страхового портфеля Общества по следующей формуле:

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

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. Также, в рамках проведения вычислений, доля расходов на урегулирование убытков может быть выражена через долю соответствующих расходов в заработанной страховой премии (α').

Учитывая, что доля договоров страхования в РНП приблизительно соответствует доле в заработанной страховой премии, КУ, оцененный за год, предшествующий отчётной дате, может быть использован в качестве предположения для проверки достаточности РНП.

В 2020 году головной офис Общества сменил адрес и располагается в принадлежащем Обществу помещении по адресу: город Казань, улица Хади Такташа, дом 94, этаж 3, что позволило, в 2020, 2021, 2022 гг. в сравнении с 2019 годом, сократить хозяйственные расходы в части аренды. Учитывая, что Общество не планирует увеличение расходов, показатели α и λ, оцененные за год, предшествующий отчётной дате, могут быть использованы в качестве предположений для проверки достаточности РНП.

Расчет размера расходов на обслуживание договоров страхования ДМС и расходов на урегулирование убытков, понесенных за 2022 год, для целей проверки достаточности РНП, приведен в таблице (Таблица 2) по данным учета полученным в январе 2023 года.

Таблица 2. Расчет размера расходов на обслуживание договоров страхования и урегулирование убытков за 2022 год

Наименование показателя	Значение
Прочие доходы и расходы (сч. 71702 - сч. 71701)	134
Прочие доходы и расходы (сч. 71802 - сч. 71801)	85 333
Расходы на урегулирование убытков (сч. 71410 ОФР 252XX)	832
Доходы от ОМС (сч. 71417 минус сч.71418)	78 272
Размер расходов на обслуживание договоров страхования и урегулирование убытков за 2022 год	8 026

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

$$\text{ПД}=\text{макс (БВ-РНП;0)}.$$

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР и ОАР признаются в размере:

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

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 Борнхьюттера-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 отсутствие соответствующих отчётов в учетной системе Общества.

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

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков, α - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ, $\alpha \geq 3\%$).

Значение коэффициента РУУ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая расходы по содержанию помещений, судебные расходы, неустойки и штрафы.

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

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

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

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью обеспечения разумной осмотрительности, временного интервала между страховым случаем и его оплатой.

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.

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

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

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

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

В рамках настоящего оценивания выделяются активы, оценка стоимости которых проводится актуарием (ОАР) и активы, оценка стоимости которых предоставляется Заказчиком. В отношении активов, сведения, о стоимости которых предоставлены Заказчиком, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, проводятся дополнительные контрольные процедуры, в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов, на предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности. Группировка активов проводится исходя из их природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

Распределение по срокам реализации стоимости активов и обязательств, оценка которых не проводится актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Учет временной стоимости денег при рассмотрении активов обязательств Общества не проводится, так как в большинстве соответствующие показатели – краткосрочные.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», актив представляет собой ресурс, контролируемый Обществом в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в Общество, и не следует включать в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договоров страхования часть расходов на их приобретение. В соответствии со сложившейся практикой ОАР рассматриваются в составе активов Общества, прекращение признания которых компенсирует часть прибыли от прекращения признания РНП.

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

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

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

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

1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
3) дебиторская задолженность, относящаяся к определенным категориям;
4) основные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу;
5) нематериальные активы;
6) прочие активы.

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.

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

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов

Дебиторская задолженность

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

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

Для покрытия обязательств Общества принимается непросроченная дебиторская задолженность с учетом созданного резерва под обесценение, в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Дополнительно проводится рассмотрение сведений о погашении дебиторской задолженности после отчётной даты в период до даты составления настоящего актуарного заключения.

Дебиторская задолженность страхователей, агентов и брокеров по договорам страхования (кроме окончивших действие на отчетную дату) принимается для покрытия страховых обязательств Общества.

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

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

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

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

Срок реализации дебиторской задолженности определяется исходя из сроков погашения, отраженных в Отчете о составе и структуре активов (Код формы по ОКУД 0420154) Общества по состоянию на 31.12.2022.

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты

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

По состоянию на отчетную дату и в течение 2022 года у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

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

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства и депозиты приведена в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Доля
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	37,10%
	AA+(RU)	17,64%
	AA(RU)	23,76%
	AA-(RU)	21,49%
	A(RU)	0,0002%
Итого		**100%**

Денежные средства, размещенные в банках, принимаются в покрытие страховых обязательств в полном объеме. Денежные средства на брокерском счете могут приниматься в покрытие совокупных обязательств Общества.

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

Недвижимое имущество

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://lk.rosreestr.ru/eservices/real-estate-objects-online. Проверка проводится по кадастровому номеру. Активы, находящиеся под обременением, не

принимаются в покрытие средств страховых резервов, активы, находящиеся под арестом, исключаются из рассмотрения.

Недвижимое имущество Общества представлено двумя объектами:

– Нежилое помещение, состоящее из трех комнат, расположено на первом этаже девятиэтажного панельного дома, используемое под офис (г.Набережные Челны);

– Нежилые помещения административного здания (г.Казань).

Стоимость недвижимого имущества принимается в полном объеме его стоимости, отраженной в отчетности по ОСБУ, и подтверждённой независимой оценкой, отраженной в отчетах, составленных в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ, содержащие оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчётную дату. Недвижимость принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. Стоимость недвижимого имущества Общества на отчётную дату составляет 27 млн. рублей. Полагается, что срок реализации недвижимого имущества, составляет свыше 12 месяцев, что является осмотрительной оценкой.

Основные средства

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», активы и обязательства по аренде учитываются и раскрываются в отчете о финансовом положении Общества. В составе основных средств для целей покрытия всех обязательств Общества (в части обязательств по аренде), приняты активы в сумме 4 564 тыс. рублей.

В таблице (Таблица 4) приведена структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Таблица 4. Структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Наименование показателя	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде (МСФО 16)	4 832
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	4 564

Иные сведения

По результатам анализа отчета Общества о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств не выявлено действующих потенциальных обязательств, включение которых в рассмотрение повлияет на выводы по результатам актуарного оценивания.

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 31.12.2021 в финансовой отчётности, что позволяет оценить финансовый результат изменения страховых обязательств, определенный в рамках актуарного оценивания.

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

Таблица 5. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	Итого	ОАР
		Всего	*РПНУ*	*РЗНУ*				
1	на 01.01.2022	22 883	5 139	17 745	687	39 077	62 647	1 403
	Изменение	3 669	2 952	717	110	4 263	8 042	-1 196
	на 31.12.2022	26 552	8 091	18 462	797	43 341	70 690	207

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 31.12.2022 не формируются (на 31.12.2021 – 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, ОАР формируется в размере 207 тыс. рублей (оценка ОАР до проведения проверки достаточности РНП составляет ОАР'= 1 429 тыс. рублей). Реализован андеррайтинговый риск.

В 2020 году головной офис Общества сменил адрес и располагается в принадлежащем Обществу помещении по адресу: город Казань, улица Хади Такташа, дом 94, этаж 3, что позволило в 2020 - 2022 гг. сравнении с 2019 годом сократить хозяйственные расходы в части аренды.

В таблице (Таблица 6) приведен расчет РНР. Ввиду отсутствия в Обществе исходящего перестрахования, все показатели в Таблице 4 указаны без учета эффекта от перестрахования.

Таблица 6. Расчет РНР

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Подписанная премия за год, предшествующий отчетной дате, за вычетом возвратов премии	266 409
2	Сумма премии по неизбежным договорам	0
3	РНП на дату, на один год предшествующую отчетной	39 077
4	РНП на отчетную дату	43 341
5	ОАР' на отчетную дату	1 429
6	Величина комиссионного вознаграждения по неизбежным договорам (дебиторская задолженность)	0
7	Убытки, оплаченные в течение года, предшествующего отчетной дате	245 959
8	Резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) на дату, на один год предшествующую отчетной	22 883
9	Корректировка резерва убытков на дату, на один год предшествующую отчетной по результатам проведенного на отчетную дату ретроспективного анализа РУ	-3 132
10	Резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) на отчетную дату	26 552
11	Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, понесенные в отчетном году	8 026
12	Изменение РУУ, нетто перестрахование	110
13	Прочие расходы	0
14	КУ= (стр. 7 + стр. 10 – (стр. 8+стр.9)) / (стр. 1 - стр. 4 + стр. 3+стр.2-стр.2)	96,42%
15	Доля расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков (α и λ) = (стр.11+стр.12+стр.13)/ (стр. 1 - стр. 4 + стр. 3+стр.2-стр.2)	3,10%
16	БВ = (стр.4)х (стр.14+ стр. 15) +стр. 2 х (стр.14+ стр. 15) + стр.5+стр.6	44 563

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
17	ПД=макс (стр.16-стр. 4-стр.2;0)	1 222
18	**ОАР (нетто-перестрахование) на ОД = мин(стр.5; макс (0; стр. 5+стр.6-стр. 17))**	**207**
19	**РНР (нетто-перестрахование) на ОД = макс(0; стр. 17- стр. 5-стр.6)**	**0**

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 70 690 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 70 690 тыс. рублей. Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

На 31.12.2022 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с отраженным в актуарном заключении выводом на 31.12.2021, 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 7) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных Обществом на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021

Таблица 7 Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Наименование показателя	Отчётная дата				
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	30 608	14 466	14 977	24 577	22 883
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
31.12.2018	17 045	0	0	0	0
31.12.2019	17 045	12 646	0	0	0
31.12.2020	17 045	12 646	14 590	0	0
31.12.2021	17 045	12 646	14 590	23 579	0
31.12.2022	17 045	12 646	14 590	23 579	19 751
Остаток резервов, переоцененные на отчетную дату					
31.12.2022	0	0	0	0	1
Обязательства, переоцененные на отчетную дату					
31.12.2022	17 045	12 646	14 590	23 579	19 752
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	13 562	1 820	387	997	3 132
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	44,3%	12,6%	2,6%	4,1%	13,7%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества установлено, что резерв убытков, сформированный Обществом на конец 2017-2021 гг. в целом, оказался достаточен для исполнения Обществом соответствующих обязательств. Избыток резерва убытков, сформированного на 31.12.2017, обусловлен тем, что по договору страхования, страховая премия по которому составляла значительную долю страхового портфеля Общества, окончившемуся в 2017 году, возобновление которого не планировалось, большая, чем в соответствии со сложившейся практикой, часть взаиморасчетов с лечебными учреждениями была проведена до конца 2017 года.

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 8) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания. В соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчётностью Общества, ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются в соответствии с заработанной премией.

Таблица 8 Сведения о стоимости активов Общества

Активы	**Балансовая стоимость**	**Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие**	
		страховых обязательств Общества	**всех финансовых обязательств Общества**
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	302 932	302 932	302 932
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 890	2 890	2 890
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	416 348	0	416 348
Основные средства (недвижимое имущество)	28 387	26 945	26 945
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	4 564	0	4 564
Отложенные аквизиционные расходы	207	207	207
Прочие активы	19 498	0	0
Итого	**774 826**	**332 974**	**753 886**

Структура обязательств

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

Таблица 9 Структура обязательств Общества

Обязательства	**Стоимость в целях актуарного оценивания**
Страховые резервы	70 690
Кредиторская задолженность по операциям страхования	296
Кредиторская задолженность, в том числе по операциям ОМС	419 260
Обязательства по аренде (МСФО 16)	4 832
Прочие резервы и обязательства	9 057
Итого	**504 135**

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 10). 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 10), выражены тысячах рублей.

Таблица 10 Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Номер строки	Наименование показателя	Валюта: рубль Российской Федерации			Итого
		До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Активы, принимаемые в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества					
1	Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	302 932	0	0	302 932
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 217	1 672	0	2 889
3	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	416 348	0	0	416 348
4	Основные средства (недвижимое имущество)	0	0	26 945	26 945
5	Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	242	726	3 597	4 565
6	Отложенные аквизиционные расходы	155	52	0	207
7	**Итого**	**720 894**	**2 450**	**30 542**	**753 886**
Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования	296	0	0	296
9	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	419 260	0	0	419 260
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	59 717	10 972	0	70 690
11	Обязательства по аренде (МСФО 16)	510	726	3 597	4 833
12	Прочие обязательства	9 057	0	0	9 057
13	**Итого**	**488 840**	**11 698**	**3 597**	**504 135**
14	**Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств**	**232 054**	**-9 248**	**26 945**	**249 751**
15	**Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств (накопленным итогом)**	**232 054**	**222 806**	**249 751**	**249 751**

По данным таблицы (Таблица 10) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Превышение суммы обязательств над стоимостью активов в период погашения от одного квартала до года, компенсируется превышением стоимости активов над суммой обязательств в периоде до одного квартала.

У Общества по состоянию на отчетную дату отсутствуют активы и обязательства, номинированные в валютах, отличных от рубля Российской Федерации.

Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения обязательств. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен.

Таблица 11 Сопоставление активов и обязательств

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Активы	332 974	753 886
Обязательства	70 986 (*)	504 135
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**261 988**	**249 751**

*в состав страховых обязательств Общества включены страховые резервы и кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Превышение стоимости активов над суммой обязательств составляет 249 751 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 12) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств к изменениям допущений и предположений.

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

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни
Страховой портфель		
РУ		
Убыточность	-10%	-10%
	+10%	10%
Средний период урегулирования требования	-10%	0%
	+10%	7%
РНР+РНП		
Убыточность	-10%	0,0%
	+10%	9,2%
РУУ		
Доля расходов на урегулирование убытков в убытках	-10%	-10%
	+10%	10%

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

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 для целей оценивания РУ в сравнении с предыдущим отчетным периодом не производилось. Изменения метода оценивания РУ описано в Приложении 3. Изменений методов расчета РУУ в сравнении с предыдущим отчетным периодом не производилось.

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 обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом и открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.11 настоящего документа.

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

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 11) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 11) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. 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 70 690 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 70 690 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.

При этом на момент подготовки настоящего актуарного заключения имеют место макроэкономические риски, которые могут оказать существенное влияние на рыночную стоимость активов Общества.

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 и риску снижения доходов от ОМС.

Также следует учитывать, что основным контрагентом Общества в рамках деятельности по ДМС в течение 2018 и 2019 гг. является один страхователь, в течение 2020-2022 года – три страхователя. Согласно сведениям, полученным от Общества, проводится работа по диверсификации клиентского

портфеля. По состоянию на отчётную дату Общество подвержено риску, связанному с диверсификацией клиентского портфеля. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжения политики, направленной на диверсификацию клиентского портфеля.

Согласно требованиям Федерального закона от 29.07.2018 № 251-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 22.12.2020 N 442-ФЗ, от 14.07.2022 N 327-ФЗ) «О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховые организации (за исключением страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование), созданные до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и осуществляющие страхование объектов, предусмотренных пунктами 2 - 6 статьи 4 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», обязаны сформировать свои уставные капиталы в соответствии с требованиями, установленными статьей 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 29.07.2018 № 251-ФЗ), в следующие сроки в размерах:

1) к 1 января 2024 года - 300 миллионов рублей.

Учитывая величину прибыли от деятельности Общества, Общество может оказаться не в состоянии увеличить уставный капитал в соответствии с требуемым вышеназванным законом графиком без привлечения средств участников Общества. Согласно сведениям, полученным от Общества, в 2023 году Общество планирует увеличение уставного капитала посредством привлечения инвесторов.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

1) Рассмотреть возможность диверсифицировать клиентский портфель.
2) Рассмотреть возможность повышения рентабельности страховых операций.

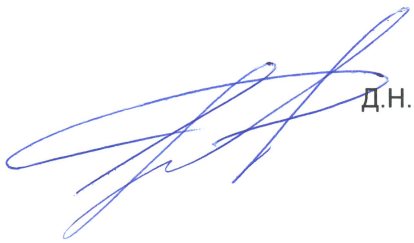
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержавшихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

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

1) Рассмотреть возможность диверсифицировать клиентский портфель.
2) Рассмотреть возможность формирования инвестиционной политики, учитывающей наблюдаемые макроэкономические риски.

✓ Рекомендации на стадии выполнения.

Ответственный актуарий Д.Н. Федотов



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 (ОССБУ), 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 и регламент).
5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2022 год.
6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2022 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У, Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У за 2017-2022 гг.
8) Информация о страховых резервах на конец 2017-2022гг., сформированных Обществом.
9) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
10) Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2022.
11) Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
12) Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением Обществом регуляторных требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
13) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
14) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
15) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
16) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
17) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2022 инкассовых списаний.
18) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
19) Сведения о составе и структуре активов Общества на 31.12.2021, 31.12.2022.
20) Отчеты оценщиков, представленные в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ, содержащие оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчётную дату.
21) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.
22) Документы, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг на отчетную и иные даты.
23) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.

24) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
25) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
26) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
27) Дополнительные сведения по запросам.
28) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: http://www.cbr.ru, http://www.insur-info.ru.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 13 Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных				
1	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества (данные 2022 года), тыс. руб.				
2	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	245 959	245 959	-	Тест пройден, расхождение 0,003%
3	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус сч. 71404 (ОФР 221)	266 409	266 402	7	Тест пройден
4	Сопоставление сумм по возвратам премий из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 221)	-	-	-	Тест пройден
5	Сопоставление сумм комиссионного вознаграждения из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414(ОФР 27101,27101,27111)+отчисления	15 390	15 390	-	Тест пройден
6	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными Отчета о финансовых результатах страховой организации	266 409	266 402	7	Тест пройден, расхождение 0,003%
7	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) Отчета о финансовых результатах страховой организации	245 959	245 959	-	Тест пройден
III	Достоверность				
8	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
9	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 2021г. преимущественно относились к нескольким договорам ДМС, действующим до конца 2021 года. Указанные договоры рассмотрены, срок действия проверен. Тест пройден.			
10	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден			
11	Сопоставление суммы дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой дебиторской задолженности, отраженной в журнале дебиторской задолженности (2)	Тест пройден			
12	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражённой в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отражённой в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).	Тест пройден			
13	Сопоставление стоимости недвижимого имущества, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующего недвижимого имущества, указанной в отчетах оценщиков (2)	Тест пройден			
16	Сверки, приведенные в пп. 2-7 за 2017-2021 гг.	Тест пройден			
17	Иные процедуры в процессе агрегации и анализа 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 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.

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 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.

4) Комбинированный метод

Комбинированный метод состоит в применении различных вышеуказанных методов к расчету резерва убытков по событиям различных периодов или различающихся по другим признакам.

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.

В рамках оценивания РУ на 31.12.2021 величина РПНУ принималась в размере оценки, полученной комбинированным методом по событиям:

– за период до 30.09.2021 - методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности, сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате;

– за период с 01.10.2021 по 31.12.2021 – методом ожидаемой убыточности, оцененной в размере среднего значения за период IV квартала 2020г. - III квартала 2021г. (0.931, что на 7.3% выше убыточности, сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате).

По результатам ретроспективного анализа достаточности резерва убытков установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2021, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.

В рамках оценивания РУ на 31.12.2022 величина РПНУ принималась в размере оценки, полученной комбинированным методом по событиям:

– за период до 30.09.2022 - методом цепной лестницы;

– за период с 01.10.2022 по 31.12.2022 – методом ожидаемой убыточности, оцененной в размере максимального значения за I-IV кварталы 2022г. (1.013, что на 13,4% выше убыточности, сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате).

Изменение метода оценивания РУ на 31.12.2022 в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, по событиям периодов до квартала отчетной даты, обусловлено наблюдаемой динамикой убыточности страховой премии.

По результатам рассмотрения сведений об оплаченных в январе 2023 года убытках, учитывая скорость развития убытков по ДМС, установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2022 вышеуказанным методом, достаточен для исполнения соответствующих обязательств.

В таблице (Таблица 14) приведены результаты расчета РУ методами, описанными выше.

Таблица 14. Результаты расчета РУ

Метод	РПНУ	РЗНУ	РУ ВСЕГО
Метод Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности заработанной страховой премии	1503	18 462	19 965
Метод Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 8 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии	2309		20 771
Метод Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 4 квартала, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии	2608		21 070
Комбинированный метод	**8090**		**26 552**
Метод цепной лестницы (метод развития).	2 291		20 753
Метод ожидаемой убыточности при сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности заработанной страховой премии	400		18 862