

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности
страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД»

по итогам 2016 года

(дата составления 28.04.2017, номер 3-2017-03)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод.....	5
3. Сведения об актуарном оценивании	6
4. Результаты актуарного оценивания	14
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	18
Приложение 1	22
Приложение 2	23

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» (далее – Общество) (далее – Общество) по итогам 2016 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 19.01.2015 № 3535-У (ред. от 15.03.2015) «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1025403200151, ИНН 5407187457, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 2444, лицензии: СЛ № 2444 от 19.08.2015, ОС № 2444-01 от 19.08.2015, выданы Центральным банком Российской Федерации. Местонахождение Общества: 630007, город Новосибирск, улица Октябрьская, дом 34. Заказчик актуарного оценивания: Общество.

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

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

подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2016 года (далее – отчетная дата).

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

2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 14 372 тыс. рублей. Актуарная оценка страховых обязательств Общества составляет 14 572 тыс. рублей. Страховые резервы, сформированные Обществом, на 200 тыс. рублей ниже актуарной оценки страховых обязательств. С учетом несущественности отклонения нет оснований считать сформированные страховые резервы неадекватными.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 663 702 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 737 291 тыс. рублей.

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

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

3. Сведения об актуарном оценивании

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

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

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

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

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

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

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

Все исходные сведения учитывались в предоставленном Обществом виде.

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

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

Согласно статье 12 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является

Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования. Согласно статье 4 того же закона, одним из основных принципов осуществления обязательного медицинского страхования является обеспечение устойчивости финансовой системы обязательного медицинского страхования на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования. Согласно учетной политике Общества, средства обязательного медицинского страхования учитываются как целевое финансирование. Таким образом, все страховые риски по обязательному медицинскому страхованию несет Федеральный фонд, и деятельность Общества в рамках обязательного медицинского страхования не является предметом настоящего актуарного оценивания.

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

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

Состав страховых обязательств

В составе страховых обязательств Общества признаются:

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков,

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования.

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

– резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования;

– резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, состоящий из компонент:

– резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);

– резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ).

– резерв на урегулирование убытков (РУУ) – соответствует будущим расходам Общества по урегулированию предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты.

Общество формирует все вышперечисленные виды резервов.

Общество оценивает резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ) в размере 3% от резерва убытков. В рамках актуарного оценивания

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

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

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

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

где n – число рассматриваемых резервных групп, 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.

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).

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества, оценка

проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (БВ) проводится для страхового портфеля Общества по следующей формуле:

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

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

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

$$ПД = \max(БВ - РНП; 0).$$

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

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

где ОАР' - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

Методика оценки резерва убытков

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

РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

Агрегация данных об убытках

Данные о сумме убытков для целей расчета РПНУ агрегируются по кварталу наступления страхового случая и кварталу оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о квартале происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о квартале оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая

агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

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

Методы оценивания РПНУ

Для оценки РПНУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод цепной лестницы (метод развития).

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

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

2) Метод Борнхюттера-Фергюсона.

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

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

3) Метод ожидаемой убыточности.

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

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

В анализ включаются оценки, полученные вышеназванными методами. Выбор наиболее оптимального для оценки резерва произошедших, но не

заявленных убытков метода производится исходя из соответствия особенностей метода реальным данным.

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

Обоснование выбора метода расчета РПНУ

Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование

Общество осуществляет добровольное медицинское страхование на протяжении более 5 лет. Величина РПНУ принимается в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона. Метод не изменился по сравнению с прошлым периодом, так как оценка, полученная на 31.12.2015, оказалась достаточной для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Методика оценки резерва на урегулирование убытков

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

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

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

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

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

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

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

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

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

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

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

4. Результаты актуарного оценивания

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

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

Таблица 1

Линия бизнеса	РУ			РУУ	РНП	Итого	ОАР
	Всего	РПНУ	РЗНУ				
ДМС	934	746	188	28	13 610	14 572	1 905
ИТОГО	934	746	188	28	13 610	14 572	1 905

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

Таблица 2

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	Итого	ОАР
		Всего	РПНУ	РЗНУ				
ДМС	на 01.01.2016	3 564	2 821	743	0	16 592	20 156	2 323
	изменение	-2 802	-2 253	-549	0	-2 982	-5 784	-418
	на 31.12.2016	762	568	194	0	13 610	14 372	1 905

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

В рамках проверки достаточности РНП для исполнения Обществом обязательств по будущим событиям не выявлено недостаточности указанного резерва. Проверка достаточности РНП проводилась на базе показателей нетто-перестрахование для страхового портфеля Общества. Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП) приведена в пункте 3.5 настоящего Актуарного заключения. На 31.12.2016 и на 31.12.2015 РНП, сформированный в рамках всего страхового портфеля, оценивается как достаточный для покрытия Обществом соответствующих страховых обязательств.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 14 372 тыс. рублей, что на 200 тыс. рублей ниже актуарной оценки страховых обязательств. С учетом того, что резервы, сформированные Обществом, ниже оценки страховых обязательств на 1,4%, что, с учетом критерия существенности относительно 1% от величины собственных средств Общества, несущественно, сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

По результатам актуарного оценивания, проведенного на 31.12.2015, страховые резервы, сформированные Обществом на 31.12.2015, оценивались как адекватные. На 31.12.2016 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с выводом на 31.12.2015, не изменился.

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

В таблице (Таблица 3) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных на 31.12.2015.

Таблица 3

Линия бизнеса	Резерв убытка в на 31.12.15	Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до 31.12.2015 на 31.12.2016	Остаток резерва убытков на 31.12.2016	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2015 (в %)
ДМС	3 564	743	0	743	2 821	72%

Наблюдается переоценка резерва убытков на 31.12.2015. Для обеспечения обязательств РУ оказался достаточен.

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

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

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

Таблица 4

Наименование показателя	Изменение параметра	Изменение страховых обязательств
РУ		
Средние затраты по выплате страховых возмещений	+10%	9,7%
	-10%	-9,7%
Среднее количество требований за год, предшествующий отчетной дате	+10%	9,7%
	-10%	-9,7%
Средний период урегулирования требования	+10%	61,5%
	-10%	-73,7%
РНР		
Коэффициент убыточности	+10%	0%
	-10%	0%

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

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

4.5. Сведения в отношении группы

Общество представляет консолидированную финансовую отчетность материнской компании ООО «СМО СИМАЗ-МЕД» и ее дочерней компании, (совместно именуемых «Группа»). Дочерней компанией «Группы» является Общество с ограниченной ответственностью «СИМАССИСТ» (ООО «СИМАССИСТ», ИНН 5406222846, ОГРН 1025402493588, Место нахождения 630007, Новосибирская область, город Новосибирск, Октябрьская улица, 34), доля участия 100%. ООО «СИМАССИСТ» не является страховой организацией.

В рамках актуарного оценивания рассматриваются активы в отношении Группы. Такой подход не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, так как, согласно Бухгалтерскому балансу

страховщика (Форма № 1-страховщик по ОКУД 0710001) ООО «СМО СИМАЗ-МЕД», активы ООО «СМО СИМАЗ-МЕД» составляют 796 832 тыс. рублей, в то время как активы Группы, согласно консолидированной финансовой отчётности по МСФО составляют 799 937 тыс. рублей. В рамках настоящего документа термины «активы Общества» и «активы Группы» эквивалентны.

Все страховые обязательства Группы являются страховыми обязательствами ООО «СМО СИМАЗ-МЕД». По данным Общества, внутригрупповых операций, оказывающих существенное влияние на обязательства Общества, в 2016 году не проводилось.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Описание методологии подготовки вывода

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

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

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

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

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

В целях актуарного оценивания использовались сведения о рыночной стоимости активов, представленные Обществом в консолидированной финансовой отчетности.

Таблица 5

Активы	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Основные средства	35 571	0	35 486
Нематериальный активы	166	0	0
Отложенные налоговые активы	1 704	0	0
Инвестиции (финансовые активы)	11 260	0	0
Депозиты	17 650	17 650	17 650
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением	618 308	0	618 308

Активы	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Прочая дебиторская задолженность	41 490	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 460	2 460	2 460
Авансовые платежи	7 941	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	1 905	1 905	1 905
Денежные средства и их эквиваленты	61 482	61 482	61 482
Всего активов	799 937	83 497	737 291

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

- 1) отложенные налоговые активы;
- 2) дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты;
- 3) права требования (отраженные по строке «Инвестиции (финансовые активы)»);
- 4) основные средства (в части мебели, офисной техники и пр.);
- 5) нематериальные активы.

Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, принимается в покрытие кредиторской задолженности, связанной с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию.

Структура обязательств

Таблица 6

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	14 572
Обязательства по ОМС	618 315
Кредиторская задолженность и пр.	30 815
Итого	663 702

Результаты сопоставления активов и обязательств по валютам

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

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам реализации

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

Таблица 7

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Активы	83 497	737 291
Обязательства	14 572	663 702
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	68 925	73 589

Таблица 8

Показатель	Срок реализации		Итого
	До 12 мес.	Свыше 12 мес.	
Стоимость активов в покрытие страховых обязательств	83 497	0	83 497
Стоимость страховых обязательств	14 572	0	14 572
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	68 925	0	68 925
Стоимость активов в покрытие всех финансовых обязательств Общества	701 805	35 486*	737 291
Стоимость всех финансовых обязательств Общества	663 702	0	663 702
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	38 103	35 486	73 589

*стоимость недвижимости

Активы Общества, принимаемые в рамках актуарного оценивания, на 73 589 тыс. рублей превышают обязательства Общества. Существенного рассогласования активов и обязательств по срокам реализации, не наблюдается.

Вывод: Обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в целях актуарного оценивания. Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 14 372 тыс. рублей, что на 200 тыс. рублей ниже актуарной оценки страховых обязательств. С учетом того, что резервы, сформированные Обществом, ниже оценки страховых обязательств на 1,4%, что, с учетом критерия существенности относительно 1% от величины собственных средств Общества, несущественно, сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

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

Актуарная оценка страховых обязательств Группы составляет 14 372 тыс. рублей. Все страховые обязательства Группы являются страховыми обязательствами ООО «СМО СИМАЗ-МЕД».

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

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

5.6. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендаций нет.

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

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

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

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

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

Приложение 2**Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности
данных**

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Примечание
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных				
1.	Сопоставление договоров из (1) журнала убытков и договоров из (2) журнала договоров;	Тест пройден			
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
2.	Сопоставление сумм убытков и возвратов в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 22;	30 144	30 144	0	Тест пройден
3.	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92;	35 791	35 791	0	Тест пройден
4.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) финансовой отчетности Общества;	30 144	30 144	0	Тест пройден
5.	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) финансовой отчетности Общества;	35 791	35 791	0	Тест пройден
6.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с (2) данными финансовой отчетности;	5 011	5 011	0	Тест пройден
7.	Сверка заработной платы за отчетный год премии, указанной в (1) финансовой отчетности по МСФО с (2) рассчитанной по журналу договоров;	38 005	38 005	0	Тест пройден
III	Достоверность				
8.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты			
9.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
10.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
11.	Средняя премия	Средняя премия во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
12.	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии	Средняя доля комиссионного вознаграждения во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
13.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
14.	Сумма премии, приходящейся на один день страхования	Сумма премии, приходящейся на один день страхования во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
15.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчетного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты.			
16.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	расхождений не выявлено			