

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«26» апреля 2016 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО Медицинская страховая компания «МЕДСТРАХ»
По итогам 2015 года

2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1 ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	4
1.2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
1.3 ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО.....	4
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИО В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	4
2.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	6
4.3. 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.	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ – РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).....	7
4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДЫ.....	8
4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	8
4.6.1. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ).....	8
4.6.2. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ).....	8
4.6.3. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ).....	9
4.6.4. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП).	9
4.6.5. МЕТОД ТЕСТИРОВАНИЯ РНП НА НЕОБХОДИМОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕИСТЕКШЕГО РИСКА (РНР).	10
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	10
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	10
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	10
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	11
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	11

5.2. 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.....	11
5.3. 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.	13
5.4. 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.....	13
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	14
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	14
5.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ, РЕГРЕССАМ, ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОЦЕНКЕ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В ОТНОШЕНИИ ГРУППЫ.	15
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	15
6.1. 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.	15
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	16
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА.	16
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	16
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	16
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	17

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

Настоящее актуарное заключение является результатом обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за двенадцать месяцев 2015 отчетного года по состоянию на 31.12.2015 года.

1.2 Дата составления актуарного заключения.

«26» апреля 2016 г

1.3 Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарное заключение подготовлено для предоставления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его предоставления и опубликованию».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр
	Дата принятия решения Банком России
18	01.08.2014

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр	Внесение сведений о саморегулируемой организации в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации	Организационно-правовая форма
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России		
2	26.12.2014	Протокол КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев	Ассоциация

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "МЕДСТРАХ".

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

№0484

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7744003688

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047744005022

3.5. Место нахождения

г.Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.20, стр.1

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

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий ЦБ РФ:

1. ОС № 0484 - 01 – обязательное медицинское страхование.
Дата выдачи: 16.10.2015 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - обязательное медицинское страхование.
2. СЛ № 0484 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
Дата выдачи: 16.10.2015 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - медицинское страхование.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
2. 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;
3. Актуарный стандарт №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
4. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
5. Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» с учетом Указания Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»».

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была подготовлена и предоставлена главным бухгалтером Общества. Также им были предоставлены данные отчетности (проаудированной) по стандартам МСФО за 2014 год, показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2015 год, актуарное заключение на 31.12.2014 года.

Главным бухгалтером Общества были предоставлены следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Журнал расчета резерва незаработанной премии на 31.12.2015 года по договорам прямого страхования, а также на 31.12.2014, 31.03.2015, 30.06.2015 и 30.09.2015;
2. Перечень платежных документов для целей расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату 31 декабря 2015 года по договорам страхования;
3. Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за 12 месяцев 2015, 12 месяцев 2014 года, 12 месяцев 2013 года, 12 месяцев 2012 года и 12 месяцев 2011 года;
4. Журнал учета договоров страхования, заключенных за 2015 год, 2014 год, 2013 год, 2012 год и 2011 год;
5. Подробная оборотно-сальдовая ведомость по всему Обществу по всем счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2015 год;
6. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2015 год с различной степенью детализации данных;
7. Расшифровки доходов и расходов по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

Следует отметить, что журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за последние три года не имеет даты страхового случая. Дата случая представлена как квартальный интервал оказания услуги. Общество постоянно проводит анализ всех поступающих счетов из ЛПУ и, исходя из содержащейся в них информации, определяет данный интервал. Проверка корректности отраженных в Журнале квартальных интервалов страхового случая информации по счетам из ЛПУ Ответственным актуарием не проводилась.

Поскольку обязательное актуарное оценивание Общества проводится второй раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2015 года, была предоставлена также главным бухгалтером Общества.

4.3. 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.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями (далее – ОСВ):

- Журнал учета договоров страхования, заключенных за 2015-2011 годы – с ОСВ счета учета Страховых премий (взносов) за аналогичные периоды;
- Журналы учета договоров по прямому страхованию в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счета учета общехозяйственных расходов (статей затрат «Зарплата»);

Выявленные расхождения были признаны несущественными.

Все выгруженные Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования в части оплат убытков по страховым случаям – с ОСВ субсчета учета «Страхов.выпл.ДМС»;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования в части выплат, связанных с досрочным прекращением договоров страхования – с ОСВ субсчета учета «Возвратов страх.премий».

Расхождений выявлено не было.

Выгруженные Журналы расчета резерва незаработанной премии, рассчитанного по российским стандартам бухгалтерского учета, были сверены с ОСВ по субсчетам «Резерв незаработ. Премии».

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2015 года по данным, содержащимся в Журнал учета договоров страхования, заключенных в предыдущие периоды и дополненных данными за 12 месяцев 2015 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2015 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Журнале расчета резерва незаработанной премии на 31.12.2015 года по договорам прямого страхования. По результатам описанного сравнения, можно утверждать, что в расчете резерва незаработанной премии (далее – РНП) на конец 2015 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2015 год, учтены в полном объеме.

Данные Перечня платежных документов для целей расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату 31 декабря 2015 года по договорам страхования были сверены с ОСВ по субсчету резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ). Расхождений выявлено не было.

Все расходы Общества за 2015 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены с ОСВ субсчета 91.02.

Проведение контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных, относящихся к предыдущим периодам, заключалось в их сравнении с данными Финансовой отчетности Общества за 2014 год или в их частичном или полном пересчете, как, например, расчет заработной премии для расчета РПНУ.

Таким образом, данные, используемые для проведения актуарного оценивания, адекватны. Это означает, что данные:

- полные
- внутренне непротиворечивые;
- согласованные с проаудированной финансовой отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы).

Основным направлением деятельности Общества является обязательное медицинское страхование, осуществляемое в рамках Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». Согласно Международному Стандарту Финансовой Отчетности (далее – МСФО) 4 «Договоры Страхования», утвержденному приказом Министерства Финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года, обязательства по обязательному

медицинскому страхованию не являются страховыми и для целей составления отчетности по МСФО не признаются в качестве страховых. В связи с этим актуарное оценивание по этому направлению не проводилось.

Общество также заключает договоры по добровольному медицинскому страхованию. В рамках данного вида страхования Общество покрывает расходы ЛПУ на лечение застрахованных лиц. Портфель договоров состоит из единственной резервной группы – Добровольное медицинское страхование (далее ДМС).

В соответствии с учетной политикой, использующейся при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО (далее – учетная политика МСФО), премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент принятия/передачи страхового риска.

Для целей формирования страховых резервов, распределение договоров страхования в указанную резервную группу было признано достаточным и соответствующим требованиям однородности рисков.

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

Данный пункт утратил силу согласно Указанию Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»»

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор актуарных предположений и методик актуарной деятельности был установлен Ответственным актуарием.

4.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

Ответственный актуарий при анализе событий, наступивших после даты, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, выявил убытки, заявленные в 2015 году и оплаченные в начале 2016 года. В РЗУ на 31.12.2015 года Ответственным актуарием были внесены соответствующие изменения.

4.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводилась триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхюттера-Фергюсона.

Оба метода основаны на использовании треугольника развития. Треугольник развития заполнялся фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовался треугольник развития оплаченных убытков.

Треугольник развития оплаченных убытков был рассчитан исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка.

Данных об урегулировании убытков в Обществе накоплено достаточно для построения статистически значимого треугольника развития. Для расчетов РПНУ применялся треугольник,

построенный на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия.

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала происшествия рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию предыдущих кварталов. Иными словами, базовое допущение метода 1 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;

б) Базовым допущением метода 2, метода Борнхюттера-Фергюсона, является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков. То есть, убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

Более подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п. В целях настоящего актуарного оценивания крупные убытки не выделялись.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

В таблице №1 приведены детальное описание расчета Резерва убытков по резервной группе в части выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков:

Таблица №1.

Резервная группа	Описание
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за последние 12 кварталов. Выбор 12 последних кварталов был связан с тем, что в Журналах учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за 2012 и 2011 годы дата страхового случая определялась как дата счета, а не дата (период) оказания услуги.

В конце 2014-2015 годов произошли значительные изменения курсов валют. Это вызвало рост потребительской инфляции. Рост инфляции приводит к дополнительным обязательствам по Добровольному медицинскому страхованию, поскольку ЛПУ очень быстро реагируют на показатели инфляции ростом стоимости своих услуг. В расчете РПНУ в явном виде не учитывалась инфляция. На небольших страховых портфелях (таких как анализируемый), по мнению Ответственного актуария, увеличение полученных результатов расчета РПНУ на какую-либо оценочную величину не приводит к увеличению адекватности резерва. Как показывает Run-off анализ резервов убытков, рассчитанных на отчетные даты по таким портфелям, на показатель дефицита/избытка оказывает влияние в основном наличие или отсутствие достаточно крупного единичного убытка, размер которого не был спрогнозирован при расчете резервов.

4.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества не отражаются расходы на урегулирование убытков по ДМС отдельной строкой, в то время как они фактически понесены. Общество не несет расходов на оплату услуг третьих лиц при урегулировании убытков. Однако оно в полном объеме проводит экспертизу полученных счетов на оплату медицинских услуг, оказанных застрахованным лицам в соответствии с выбранной программой страхования, проводит регистрацию обращений в ЛПУ, а при ведении Журнала оплаченных убытков вместо даты наступления страхового события (обращения застрахованного в ЛПУ), отражает квартальный период обращения в ЛПУ, который по некоторым счетам из ЛПУ может определяться только в результате ручной проверки. В связи с отсутствием информации необходимой для оценки РРУУ, его значение принимается равным 3% от суммы РЗУ и РПНУ. Доля перестраховщика в РРУУ не формируется.

4.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2015 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто.

Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

4.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования. Оценка величины резерва не истекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП в целом по единственной резервной группе. Коэффициент убыточности определяется на основании фактических данных за последний год, с учетом примененных актуарных предположений при расчете резервов убытков.

Под будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования Обществом признаются расходы на административно-хозяйственную деятельность отнесенные на подразделения Общества осуществляющие деятельность по добровольному медицинскому страхованию. Согласно данным бухгалтерского учета Общества к этим расходам относится в основном заработная плата и социальные отчисления работников данных подразделений.

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

Общество не занимается перестраховочной деятельностью, по состоянию на 31.12.2015 года в Обществе не действовало ни одного договора перестрахования. Операции по исходящему перестрахованию в течение двух предшествующих лет не осуществлялись. Доля перестраховщика в страховых резервах Общества не рассчитывалась.

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

Отсутствие операций по выплате страхового возмещения по добровольному медицинскому страхованию, с последующим получением таких доходов, позволяет не осуществлять оценку будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества или его годных остатков на отчетную дату.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

В учёте Общества по МСФО аквизиционные расходы начисляются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2015 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2015 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №2 (данные представлены в рублях):

Таблица №2

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год
Добровольное медицинское страхование	4 276 900,04	(983 573,96)	-	-	291 551,93	250 587,93	-	-
Итого:	4 276 900,04	(983 573,96)	-	-	291 551,93	250 587,93	-	-

Окончание таблицы №2

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв не истекшего риска	
	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год	на 31.12.2015	Изменение за 2015 год
Добровольное медицинское страхование	1 946 838,97	573 034,97	-	-	67 151,73	(118 183,27)	-	-
Итого:	1 946 838,97	573 034,97	-	-	67 151,73	(118 183,27)	-	-

5.2. 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.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии. По итогам анализа адекватности можно сделать вывод о том, что сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2015 года достаточно для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации большей части отложенных аквизиционных расходов.

Таблица № 3. Анализ адекватности резерва незаработанной премии на 31.12.2015 года.

Название дополнительной резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Добровольное медицинское страхование	4 276 900,04	91 154,31	3 364 682,02	198 843,93	0,00	91 154,31	0,00
Итого:	4 276 900,04	91 154,31				91 154,31	0,00

На конец предыдущего отчетного периода по данной резервной группе не наблюдался дефицит сформированного резерва незаработанной премии для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам и расходам.

5.3. 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.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится второй раз и расчет страховых резервов за предыдущие годы Ответственным актуарием не анализировался, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 и 2014 годов для отражения их в финансовой отчетности Общества.

Единственный добровольный вид страхования, согласно действующей лицензии, является одновременно и единственной резервной группой, по которой проводится настоящее исследование и RUN-OFF анализ.

Результаты произведенной оценки представлены в Таблице 4 (данные указаны в рублях).

Достаточность резервов убытков, сформированных на 31.12.2013 года и 31.12.2014 года в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2015 г.)

Таблица №4

Классификация (резервная группа)	Общество в целом	
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014
Резервы убытков	1 012 000,00	1 414 768,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:		
2014	969 549,73	
2015	969 549,73	2 155 766,33
Переоцененный остаток резервов убытков на дату		
31.12.2014	0,00	
31.12.2015	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резервов	42 450,27	(740 998,33)
В % к первоначальной оценке	4,19%	(52,38)%

В целом по Обществу показатель «Избыток резервов» свидетельствует о высокой степени адекватности расчета резервов убытков сформированных по итогам 2013 года. Поскольку дальнейшее развитие убытков, случившихся до 2014 года, по итогам следующих отчетных периодов не будет происходить, то можно утверждать, что использованные на 31.12.2013 года методы, допущения и предположения при расчете резервов убытков были достаточно точны и адекватны.

По итогам 2015 года относительный показатель дефицита резервов убытков, сформированных на 31.12.2014 года, свидетельствует о существенном недорезервировании.

Размер страхового портфеля Общества очень мал. В связи с этим он подвержен существенной волатильности. Поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависит от количества и размера произошедших убытков.

5.4. 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.

Для единственной резервной группы был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития, для всех двух выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентиллю. Разница между резервом, посчитанным используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентиллю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5% или 10% от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемым резервным группам.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице результатов анализа чувствительности (показаны значения приращений в рублях):

Таблица №5

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 5% за 2015 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 10% за 2015 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 5% в за 2015 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 10% за 2015 год
Добровольное медицинское страхование	3 694 659	4 049 205	5 982 797	6 474 077
Итого:	3 694 659	4 049 205	5 982 797	6 474 077

Основным существенным изменением в используемых для расчета страховых резервов методов по сравнению с прошлым периодом можно считать пересчет заработанной премии при расчете РПНУ. Для расчета на 31.12.2014 года использовалась заработанная премия такая же, как и при расчете РПНУ по российским стандартам бухгалтерского учета. При расчете РПНУ на конец 2015 года заработанная премия за 8 последних кварталов была рассчитана как разность начисленной брутто-премии, изменения РНП, посчитанного от брутто-премии, и оплаченных возвратов, в связи с расторжением договоров страхования. Пересчет заработанной премии за более ранние периоды не потребовался, поскольку ожидаемый коэффициент убыточности при расчете методом Борнхюттера-Фергюсона был рассчитан как среднее за 8 последних кварталов.

Основным существенным изменением в используемых допущениях при расчете страховых резервов по сравнению с прошлым периодом можно считать расчет коэффициентов развития при расчете РПНУ на 31.12.2015 года как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за последние 12 кварталов. Иными словами, статистические данные за 2012 и 2011 год по оплаченным убыткам не принимались во внимание, в силу того, что в Журналах учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за 2012 и 2011 годы дата страхового случая определялась как дата счета на оплату медицинских услуг, а не дата (период) оказания услуги.

Все описанные изменения при расчете РПНУ на 31.12.2015 года были применены по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных в конце 2014 года, а также с учётом текущей ситуации с урегулированием заявленных убытков.

5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

На конец 2015 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков равна нулю.

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

На конец 2015 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 6

Название дополнительной резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
на 31.12.2015			
Добровольное медицинское страхование	91 154,31	91 154,31	-
Итого:	91 154,31	91 154,31	-

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы, не проводились.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Никаких внутригрупповых страховых операций в 2015 году исследуемая страховая организация не проводила. Влияние подобных операций на обязательства Общества отсутствует.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

6.1. 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.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с проаудированной финансовой отчетностью по МСФО, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 7

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	821 369	-	-	-	821 369
Займы выданные	242	1520	21 710	2572	26 044
Дебиторская задолженность по операциям страхования	0	-	-	-	0
Дебиторская задолженность по ОМС	797 914	-	-	-	797 914
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	33 768	-	-	-	33 768
Отложенные аквизиционные расходы	23	61	7	-	91
Итого финансовых активов	1 653 316	1 581	21 717	2 572	1 679 186
Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии	861	2 614	802	-	4 277
Резервы убытков	468	1 446	392	-	2 306
Кредиторская задолженность по операциям страхования	231	-	-	-	231
Кредиторская задолженность по ОМС	1 527 045	-	-	-	1 527 045
Прочая кредиторская задолженность	23 609	-	-	-	23 609
Итого финансовых обязательств	1 552 214	4 060	1 194	0	1 557 468
Чистый разрыв ликвидности по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года	101 102	-2 479	20 523	2 572	121 718
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	101 102	98 623	119 146	121 718	

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. По итогам 2015 года в Обществе наблюдается избыток ликвидных активов для покрытия всех обязательств.

Выявленное формальное несовпадение сроков погашения активов и обязательств в периоде от одного месяца до полугода не позволяет говорить о какой-либо возможности возникновения дефицита средств для расчета по своим обязательствам в этом периоде. Объем только денежных средств Общества существенно больше всех обязательств Общества по ДМС на конец 2015 года

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств, можно сделать вывод, что с необходимой степенью надежности размер сформированных страховых резервов на конец 2015 года является адекватным и достаточным. Особо следует отметить, фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении.

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

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценка страховых обязательств Общества, определяемая в соответствии с МСФО как группа, не проводилась.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

Помимо этого на фактические результаты урегулирования убытков будет также существенное влияние оказывать уровень инфляции. Он может повлиять на рост возможных убытков по страховым случаям с застрахованными.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

При работе с заявленными убытками Обществу следует усилить контроль над своевременностью занесения убытков в информационную систему.

В целях исключения возможных искажений при оценке РПНУ, рекомендуется наладить учет даты страхового случая в информационной системе Общества не в виде интервальной оценки, а в виде даты оказания услуги застрахованному (даты обращения).

Следует выделять в бухгалтерском учете косвенные расходы на урегулирование убытков. К ним относятся заработная плата и отчисления сотрудников, занимающихся экспертизой счетов из ЛПУ, а также сотрудников, принимающих обращения застрахованных и консультирующих их в сложных ситуациях.

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

Явных признаков необходимости существенных изменений в тарифной политике Общества, не наблюдается. Следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного внесения корректировок в действующие тарифы.

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

Перечень рекомендаций предыдущего отчетного периода:

1. «В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков рекомендуется более надежно оценивать ожидаемую убыточность по добровольному медицинскому страхованию, исследовать развитие убытков, заявленных после отчетной даты, с целью повышения качества расчетной модели оценки резерва убытков». Общество регулярно выборочно оценивает убыточность по ДМС в рамках отдельных программ ДМС (очевидно при перезаключении договоров с ЛПУ). Общество утверждает, что развитие убытков, заявленных после отчетной даты, также регулярно исследуется. Однако проведенное Ответственным актуарием обязательное актуарное оценивание по итогам 2015 года позволяет сделать вывод, что все заявленные Обществом работы, связанные с выполнением данной рекомендации, не нашли подтверждения в результатах оценки страховых резервов Общества на 31.12.2015 года. Рекомендация частично выполнена.
2. «В целях повышения качества расчета резерва РУУ рекомендуется проводить анализ и распределение фактически понесенных расходов на урегулирование убытков в разрезе резервных групп, что позволит более точно прогнозировать финансовые результаты по отдельным резервным группам, наиболее чувствительным к величине резерва РУУ». Рекомендация не выполнена.

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).