

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам обязательного
актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью
**Страховая медицинская компания
"УГМК-МЕДИЦИНА"**

за 2016 год

Санкт-Петербург

2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

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
1.4. Прочие сведения	
2. Сведения об ответственном актуарии	5
3. Сведения о субъекте актуарного оценивания	5
4. Сведения об актуарном оценивании	6
4.1. Перечень федеральных и отраслевых стандартов актуарной деятельности, использованных при проведении актуарного оценивания.	6
4.2. Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания.	6
4.3. Проведенные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов	7
4.4. Распределение договоров для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее - резервные группы).	8
4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды	8
4.6. Методы актуарного оценивания страховых обязательств – выбор, обоснование, допущения и предположения.	8
4.7. Методы и подходы при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах	10
4.8. Методы и подходы при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	10
4.9. Методы и подходы при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	10
5. Результаты актуарного оценивания.	11
5.1. Страховые обязательства и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода.	11
5.2. Адекватность оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода.	11
5.3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.	12
5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.	12
5.5. Будущие поступления по суброгации и регрессам, а поступления имущества и (или) его годных остатков.	13
5.6. Оценка отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	13
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	13
5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации.	13
6. Иные сведения, выводы и рекомендации.	13
6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода.	13

6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	14
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	14
6.4.	События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	14
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	15
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	15
7.	Приложения.	16
7.1.	Результат оценки страховых обязательств, будущих поступлений по суброгациям и отложенных аквизиций, и изменение оценок за отчетный период	16
7.2.	Результат ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	17

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание:

31 декабря 2016 года

1.2. Дата составления актуарного заключения:

14 апреля 2017 года

1.3. Цель составления актуарного заключения:

Ежегодное обязательное актуарное оценивание деятельности организации в соответствии со ст.3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

1.4. Прочие сведения:

Заказчик актуарного оценивания:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания "УГМК-Медицина" (далее – Организация)

Объект актуарного оценивания:

Страховая деятельность Организации в 2016 году.

Отчетная дата:

31 декабря 2016 года

Отчетный период:

с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года

Предыдущее актуарное оценивание

Актуарное оценивание по итогам деятельности Организации за 2014 год проводилось членом СРО «Ассоциация гильдия актуариев», ответственным актуарием Литвиновым А.С., рег.№ 19 в Едином реестре ответственных актуариев Банка России.

Актуарное оценивание по итогам деятельности Организации за 2015 год проводилось членом СРО «Ассоциация гильдия актуариев», ответственным актуарием Федотовым Д.Н., рег.№ 36 в Едином реестре ответственных актуариев Банка России.

Правовые основания:

Актуарное оценивание деятельности Организации осуществлялось на основании гражданско-правового договора.

Актуарное оценивание деятельности Организации проведено в соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», а также иными нормами законодательства Российской Федерации, устанавливающими требования к актуарной деятельности и актуарному оцениванию.

Единицы измерения:

Все финансовые показатели в настоящем Заключении, если не указано иное, представлены в **тысячах рублей**.

Настоящее актуарное заключение, подготовлено для представления в уполномоченный орган – Банк России.

2. Сведения об ответственном актуарии

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание:

Порошина Светлана Олеговна

Регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев:

№ 54 (Решение Банка России № РБ-52-2/394 от 20.03.2015г.)

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ИНН - 7703358064, ОГРН - 7714061456, адрес: 123001, Москва, пер. Вспольный, д.3, помещ. I, комн.9.

Регистрационный номер актуария в реестре СРО актуариев: № 098.

Сведения о страховании гражданской ответственности актуария:

Гражданская ответственность ответственного актуария застрахована по Договору страхования гражданской ответственности актуария № РІ*14869, страховщик – ЗАО «ЛЕКСГАРАНТ», период страхования: с 23.01.2017г. по 22.01.2018г.

3. Сведения о субъекте актуарного оценивания

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания "УГМК-Медицина"»

Сокращенное наименование:

ООО СМК "УГМК-Медицина"

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:

3313

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

6661087851

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):

1026605252871

Место нахождения:

Российская Федерация, 620075, Свердловская обл., г.Екатеринбург, ул.Первомайская, д.15

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности:

Лицензия ОС № 3313-01 от 31.07.2015г.

Лицензия СЛ № 3313 от 31.07.2015г.

Виды страхования, указанные в лицензии:

- обязательное медицинское страхование;
- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1. Перечень федеральных и отраслевых стандартов актуарной деятельности, использованных при проведении актуарного оценивания

- *Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014г., протокол N САДП-2);*
- *Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015г., протокол № САДП-6)*
- *Стандарт МСФО IFRS 4.*

4.2. Перечень данных, использованных при проведении оценивания

Для целей проведения настоящего актуарного оценивания ответственным актуарием от Организации были получены следующие данные:

- данные о страховых брутто-премиях и количестве договоров страхования;
- данные о комиссионном вознаграждении;
- данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования;
- данные о сроках действия договоров страхования;
- данные об оплаченных и заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью убытках;
- данные о списаниях инкассо по судебным решениям;
- данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков;
- данные о заработной премии;
- данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования;
- данные о возвратах полученной страховой премии в случае прекращения (расторжения) договора страхования;
- данные о договорах страхования, заключавшихся Организацией в 2016 году в части страховых рисков и страховых сумм;
- сведения о составе и стоимости активов;
- данные о расчете страховых резервов РСБУ на отчетную дату 31.12.2016г.

Отсутствие отдельных показателей, сопоставленное с данными финансовой отчетности Организации, принято во внимание при формировании отдельных выводов или решений, принимаемых в ходе актуарного оценивания, в том числе:

- отсутствие резерва сомнительных долгов;

- отсутствие доначислений премий и убытков по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской отчетности Организация не имела достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов;

- отсутствие списаний инкассо по судебным решениям и отсутствию не разнесенных на отчетную дату инкассо на счета страховых выплат и других расходов.

Данные предоставлены Организацией в виде журналов учета договоров страхования, учета оплаченных и неурегулированных убытков, оборотно-сальдовых ведомостей по соответствующим счетам, Правил страхования и типовых договоров (полисов). Данные о заработной премии предоставлены в составе сведений о расчете страховых резервов РСБУ.

Все журналы учета договоров и убытков выгружены непосредственно из системы бухгалтерского и страхового учета (1С) Организации. Расхождений между данными журналов и данными бухгалтерского учета не выявлено. Несмотря на отсутствие у Организации специализированной документации по процессу резервирования и подготовки данных для расчета страховых резервов, полученные актуарием данные внутренне непротиворечивы, полностью согласуются с бухгалтерским учетом и являются в этом смысле полными и достоверными.

Сведения об активах предоставлены Организацией в составе данных финансовой отчетности МСФО за 2016 год.

Актуарий полагает, что предоставленные Организацией данные являются достаточными для проведения обязательного актуарного оценивания и составления заключения в соответствии с требованиями Банка России к содержанию актуарного заключения. Контрольные процедуры, проведенные актуарием в отношении предоставленных данных, изложены далее, в разделе 4.3.

Согласно предоставленным данным, Организация в 2016 году осуществляла страховую деятельность по добровольному и обязательному медицинскому страхованию.

Обязательства по обязательному медицинскому страхованию согласно Международному Стандарту финансовой отчетности (IFRS 4 «Договоры страхования»), утвержденному Приказом Министерства финансов РФ №160н от 25.11.2011г., не являются страховыми, и в рамках настоящего заключения не оценивались.

4.3. Проведенные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов

В отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, ответственным актуарием были проведены следующие контрольные процедуры:

	Состав процедуры	Результат проверки
1.	Проверка полноты данных учета договоров страхования	
1.1.	Соответствие данных журнала учета договоров страхования показателям бухгалтерского учета и финансовой отчетности	Страховые премии и комиссионное вознаграждение, отраженные в журналах учета договоров, полностью соответствуют данным бухгалтерского учета и финансовой отчетности, подтвержденной аудиторами. Доначисления премий, связанные с поздним поступлением документов, отсутствуют.
2.	Проверка полноты и достоверности данных учета убытков	
2.1.	Соответствие журнала учета убытков показателям бухгалтерского учета и финансовой отчетности	Страховые выплаты, отраженные в журнале учета убытков, полностью соответствуют показателям бухгалтерского учета и финансовой отчетности, подтвержденной аудиторами. Размер неурегулированных претензий согласно журналам учета убытков соответствует данным регистра бухгалтерской отчетности
3.	Проверка сведений о стоимости активов	
3.1.	Проверка состава активов на наличие обесцененных активов.	В составе активов, предъявленных актуарию, отсутствуют активы, подлежащие обесценению (просроченная дебиторская задолженность, депозиты в банках с отозванной лицензией).

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны, в том числе данные в электронном виде, все предоставленные копии документов соответствуют своим оригиналам.

Задачей ответственного актуария не являлась сверка предоставленных данных со сведениями, находящимися непосредственно в системе учета, и правильность отражения первичных документов в системе бухгалтерского и страхового учета.

Несмотря на то, что была проведена работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость, ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных актуарию, полностью лежит на Организации.

4.4. Распределение договоров для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

В рамках добровольного личного страхования Организация проводит страховые операции только по добровольному медицинскому страхованию – индивидуальному и коллективному.

С целью оценки страховых обязательств в настоящем актуарном заключении определяется единственная резервная группа – добровольное медицинское страхование. Объем страховых премий за 2016 год превысил соответствующий показатель за 2015г. на 88% за счет прироста объемов как коллективного, так и индивидуального страхования ДМС, причем темпы роста индивидуального страхования в 2016 г. были выше.

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

Исключен (п.1.2 Указания ЦБ РФ от 15 марта 2015г. N 3596-У О внесении изменений в Указание Банка России от 19.01.2015г. N 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. Методы актуарного оценивания страховых обязательств – выбор, обоснование, допущения и предположения

Страховые обязательства Организации представлены следующим составом резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ);
- Резерв не истекшего риска (по результатам тестирования адекватности оценки РНП).

4.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП)

Резерв незаработанной премии оценивался Организацией на базе брутто-премии методом *pro rata temporis*, в предположении о равномерном распределении риска в период действия договоров страхования. Срок действия страховой ответственности составляет, как правило, 1 год для договоров коллективного страхования ДМС, полисы индивидуального страхования заключаются на сроки от 90 дней до 1 года.

4.6.2. Резерв убытков (РУ)

Резерв убытков оценивается в сумме заявленных (ЗНУ) и не заявленных претензий (ПНУ).

Размер заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков определяется специалистами Организации в соответствии с установленной процедурой.

Имеющиеся сведения о ЗНУ используются для оценки резерва убытков – если прогноз резерва убытков окажется меньше суммы ЗНУ, то оценка резерва убытков будет выбрана в сумме ЗНУ. Другими словами, отрицательный резерв произошедших, но не заявленных убытков не создается. Данный подход обусловлен отсутствием в отношении убытков Организации сведений о систематическом избытке оценок ЗНУ с последующим выбытием сумм без оплат в результате переоценок и инвентаризаций, а также характерным низким уровнем остатка неоплаченных претензий на конец каждого отчетного периода.

Для выбора метода оценки резерва убытков актуарием проводился анализ данных о выплатах, сгруппированных по кварталам наступления события в треугольники развития. В качестве периода наблюдений для треугольника принималось 8 кварталов. Поскольку основная часть убытков урегулируется в квартале наступления события и квартале, следующем за ним, за пределами выбранного периода развитие оплат убытков отсутствует.

Анализ индивидуальных коэффициентов развития показывает, что в 2015-2016г.г. (в течение всего периода наблюдений) процедура урегулирования носит стабильный характер. Некоторый рост первого коэффициента обусловлен увеличением доли индивидуального страхования, для которого характерна оплата всех убытков в календарном месяце, следующем за датой события, и оплата всех убытков последнего месяца квартала при группировке по квартальным когортам периода наступления приходится на следующий квартал. Оплата убытков коллективного страхования носит более равномерный характер, однако для обеих групп договоров урегулирование практически завершается в течение двух кварталов, что характерно для медицинского страхования.

Короткий период полного развития убытков позволяет достаточно точно оценить убыточность каждой из групп договоров (индивидуальное, коллективное) на базе периодов с завершённой историей развития и спрогнозировать убыточность с учетом структуры страхового портфеля для последнего квартала 2016 года. Прогнозная убыточность для целей оценки резерва убытков принимается в размере 93,12%.

Для оценки резерва убытков выбирается метод цепной лестницы в комбинации с методом простой убыточности для событий наступления последнего квартала. В целях соблюдения единства методологии и стандартов актуарного оценивания также используется метод Борнхеттера - Фергюссона с выбором коэффициента убыточности на основании взвешенной оценки с учетом состава портфеля (индивидуальное, коллективное).

Расчет заработанных премий, как меры экспозиции риска в каждом квартале 2016 года, был выполнен на основе журнала учета договоров страхования, на базе брутто-премий в предположении о равномерном распределении риска в течение срока страхования. Заработанные премии предыдущих периодов не влияли на оценку обязательств, поскольку развитие убытков за пределами годового периода завершено.

Оба метода дают схожую оценку обязательств:

Метод оценки	Сумма оценки резерва убытков		
	Всего	в части ЗНУ	в части ПНУ
Цепная лестница в комбинации с простой убыточностью	33 943	2 010	31 933
Борнхеттера-Фергюссона	34 951	2 010	32 941

В качестве наилучшей оценки актуарием выбирается оценка по методу цепной лестницы в комбинации с методом простой убыточности для событий последнего квартала.

Актуарием тестировались предположения, сделанные при оценке резервов по прошлому отчетному периоду, и принималось решение о сохранении предположений, либо о выборе новых.

Оценка, принятая в качестве оптимальной по состоянию на 31.12.15, проводилась методом цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков, т.е. в предположении о том, что различия состояния оплат по строкам треугольника связаны только с объемом риска. Поскольку, начиная с 2015 года, Организация развивает индивидуальное страхование, имеющее отличные (в меньшую сторону) от коллективного страхования показатели убыточности, оценка методом цепной лестницы дала несколько завышенную оценку обязательств. Таким образом, в ходе текущего оценивания принято во внимание изменение не только объема, но и качества риска, связанное с изменением структуры страхового портфеля.

4.6.3. Резерв расходов на урегулирование убытков

Все расходы Организации на урегулирование убытков являются косвенными и включают в себя заработную плату сотрудников, занятых урегулированием, и отчисления в фонды.

Отношение суммы указанных расходов за 2016г. к произведенным страховым выплатам за тот же период определяет фиксированную долю, которая применяется к размеру резерва убытков, что в сумме дает оценку резерва расходов на урегулирование убытков.

Низкий уровень расходов Организации на урегулирование убытков обусловлен небольшой долей операций ДМС по отношению к операциям ОМС и минимизацией связанных с добровольным страхованием издержек.

4.7. Методы и подходы при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах

Организация не осуществляет перестрахования рисков, в связи с чем доли перестраховщика в страховых резервах отсутствуют.

4.8. Методы и подходы при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и(или) его годных остатков

У Организации отсутствуют поступления по суброгации, регрессам, а также от реализации годных остатков имущества.

4.9. Методы и подходы при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов

Оценка отложенных аквизиций проводилась Организацией одновременно с расчетом резерва незаработанной премии. В качестве базы для расчета в отчетном периоде Организацией принимаются только издержки на вознаграждение агентам и брокерам (без учета отчислений от вознаграждения агентам – физическим лицам, затрат на печать бланков полисов и прочих прямых издержек по заключению договоров ввиду их незначительности).

По результатам обязательного оценивания на 31.12.2015г. сумма отложенных аквизиций включала дополнительные аквизиционные расходы, однако состав издержек и метод оценки в актуарном заключении за 2015 год не приведен.

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

Результат актуарных расчетов страховых обязательств и их изменения в отчетном периоде приведен в Приложении 7.1 к настоящему заключению. Изменение оценок за отчетный период соответствует динамике портфеля и учету издержек, принятому Организацией в отчетном периоде.

5.2. Адекватность оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода

Адекватность оценки страховых обязательств на 31.12.2016г. была проверена в ходе тестирования достаточности резерва незаработанной премии посредством сравнения его с размером ожидаемых выплат по будущим страховым случаям по действующим договорам, расходам на урегулирование убытков и администрирование портфеля с учетом дохода от инвестирования средств страховых резервов.

Проверка адекватности проведена на базе продолжения деятельности, будущие денежные потоки не дисконтировались. В связи с отсутствием расторжения договоров и незначительным объемом выплат по изменению условий договоров в отчетном периоде, отток, связанный с возвратом премий, принимался равным нулю. У Организации на 31.12.2016 отсутствует просроченная дебиторская задолженность по операциям добровольного медицинского страхования. Как следует из финансовой отчетности Организации по МСФО, резерв под обесценение данного актива не создается Организацией на протяжении минимум трех лет. Соответственно, отток премий, связанный с неполучением части премии по просроченной дебиторской задолженности, также принимался равным нулю.

Ожидаемые страховые выплаты оценены на основе средневзвешенной (по долям в РНП групп индивидуального и коллективного страхования) убыточности по тем же показателям для коллективных и индивидуальных групп договоров, что использованы и в целях оценки резерва убытков. Данный показатель составил 92,4%.

Норма расходов на урегулирование соответствует отношению издержек и выплат, принятому для оценивания резерва убытков.

Норма расходов на администрирование бизнеса определена в соответствии с издержками, которые Организация определяет в качестве издержек на сопровождение действующего портфеля, без затрат на урегулирование убытков и затрат на развитие бизнеса.

Для оценки будущего инвестиционного дохода использовались сведения о размерах РНП на начало и конец каждого квартала 2016г. Сумма инвестиционного дохода от размещения средств страховых резервов, полученная Организацией за 2016г., относилась к среднегодовой сумме РНП, определяя таким образом норму инвестиционного дохода. Данный показатель составил 7,14%. Горизонт инвестирования для оценки будущего дохода в целях проверки адекватности РНП составляет 1 квартал.

По результатам проведенного тестирования необходимости в формировании дополнительного резерва премий (резерва не истекшего риска) не имеется.

На отчетную дату 31.12.15 был сформирован резерв не истекшего риска (РНП) в сумме 522 тыс. руб., что, по-видимому, явилось следствием высокого уровня административных расходов по отношению к премиям, и в связи с чем ответственным

актуарием были даны рекомендации по снижению указанного показателя путем наращивания страхового портфеля.

5.3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков выполнен без учета расходов на урегулирование, с использованием информации об оценках резерва убытков на 31.12.2014 и 31.12.2015, содержащихся в актуарном заключении за 2015 год.

Резервирование на 31.12.2015 было выполнено с избытком, возможные причины указаны в п.4.6.2 настоящего заключения. Резервирование на 31.12.2014, напротив, выполнено с недостатком. Причина недостатка резервирования на 31.12.2014 в актуарном заключении за 2015 год не раскрыта.

Результат ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведен в **Приложении №2** к настоящему актуарному заключению.

5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Актуарные предположения, использованные в оценках настоящего отчетного периода, выбирались таким образом, чтобы максимально учесть особенности процесса проведения страхования, возникновения и урегулирования убытков Организации.

В то же время, примененные актуарные методы и полученные на их основе оценки в той или иной степени чувствительны к выбору предположений и допущений.

В качестве наилучшей оценки резерва убытков принята оценка, полученная на основе метода цепной лестницы в комбинации с методом простой убыточности для последнего квартала наступления убытков. Очевидно, что при урегулировании более 99% убытков в течение двух кварталов развития (включая квартал наступления события), основное влияние на результат оценки окажут предположение об уровне убыточности 4 квартала 2016 года и сумма заработанных премий данного периода.

В связи с небольшой долей заявленных убытков (ЗНУ) в общей сумме оценки резерва убытков, изменение показателя убыточности и/или суммы заработанной премии приводит практически к согласованному относительному изменению суммы резерва: относительное изменение на 1% каждого из указанных параметров в любую сторону вызовет отклонение резерва убытков от первоначальной оценки на 1% в ту же сторону.

Изменение предположений о сумме заработанной премии может быть вызвано фактическим неравномерным распределением риска внутри срока действия страхования. Изменение показателя убыточности связано с точностью его оценивания, а также с возможной ошибкой прогноза, т.е. предположения о сохранении до отчетной даты того же уровня убыточности, что и по периодам с завершенной историей оплат убытков, на основе которых производилась оценка.

Актуарием дополнительно протестирована чувствительность метода Борнхеттера-Фергюссона к тем же предположениям, а также к изменению первого коэффициента развития. В силу тех же причин, что изложены выше, метод Борнхеттера-Фергюссона показывает тот же уровень чувствительности, что и метод цепной лестницы, т.е.

веских причин отдавать предпочтение методу Борнхеттера-Фергюссона в данной ситуации нет.

5.5. Будущие поступления по суброгации и регрессам, имущества и (или) его годных остатков

Будущие поступления по суброгации и регрессам, имущества и (или) его годных остатков отсутствуют.

5.6. Оценка отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Оценка отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода 31.12.16 проведена в соответствии с методом, изложенным в Разделе 4.9, и отражена в сводной таблице по резервам – **Приложении 7.1** к настоящему заключению.

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

Организация входит в группу. Другие страховые организации в группе отсутствуют.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые страховые операции отсутствуют.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода

Сведения о структуре и стоимости активов получены актуарием от Организации в составе годовой бухгалтерской и финансовой отчетности за 2016 год, подтвержденной аудитором (Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Проф-Аудит»).

Актуарием проведена проверка перечня банков, в которых Организацией размещены денежные средства и депозиты, на предмет действия лицензии на дату составления настоящего заключения. Банки с отзывными на дату составления заключения лицензиями отсутствуют.

В качестве ликвидных активов со сроком погашения до 1 года в приведенной ниже структуре активов и обязательств Организации на 31.12.2016г. по строке «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отражены облигации российских банков и лизинговых компаний, имеющие активный рынок. Организация осуществляет операции с данными ценными бумагами, не ожидая срока их погашения. Стоимость данных ценных бумаг в настоящем заключении указывается в соответствии со справедливой стоимостью, отраженной в подтвержденной аудитором финансовой отчетности Организации. Согласно финансовой отчетности, справедливая стоимость данных ценных бумаг определена на основе биржевых котировок.

Активы	До 1 года	Свыше года	Всего
Денежные средства и денежные эквиваленты	84 069		84 069
Депозиты в банках	16 354	-	16 354
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 667		79 667
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	361 279		361 279
Основные средства		67 814	67 814
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	10 280		10 280
Отложенные аквизиционные расходы	1 229		1 229
Прочие активы	1 506		1 506
ИТОГО активов	554 384	67 814	622 198
Обязательства	До 1 года	Свыше года	Всего
Резервы убытков	33 994	-	33 994
Резерв незаработанной премии	43 392	-	43 392
Резерв истекшего риска	-	-	-
Обязательства по ОМС	361 279		361 279
Обязательства по расчетам за доли, выкупленные у участника Общества	35 000		35 000
Прочие обязательства	7 552		7 552
ИТОГО обязательств	481 217	-	481 217
Разрыв ликвидности на основе сроков погашения	73 167	67 814	140 981

Ликвидность активов Организации высокая, денежные средства и депозиты в банках по состоянию на 31.12.2016 полностью покрывают страховые обязательства (в оценке на эту же дату). Другие обязательства и активы Организации согласованы по природе и срокам погашения, и наличие других обязательств не влияет на возможность осуществления Организацией страховых выплат.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Проведенная проверка адекватности страховых обязательств показывает достаточность сформированного резерва премий для покрытия будущих убытков, вытекающих из действующих на отчетную дату договоров. Формирования резерва не истекшего риска не требуется.

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

Другие страховые компании в холдинге, в который входит Организация, отсутствуют. Оценка страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, в настоящем оценивании не проводилась.

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

Событий, которые могут оказать существенное влияние на результат актуарного оценивания (сумму страховых обязательств), не имеется.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, сохраняют ранее данную рекомендацию о проведении ежеквартального мониторинга тарифной политики и убыточности существующего портфеля договоров. Для повышения качества мониторинга, более точных настроек тарифных систем и раннего выявления причин изменения убыточности, рекомендуется вести дополнительный учет убытков в разрезе страховых рисков, предусмотренных Правилами страхования Организации (острые заболевания, обострение хронических заболеваний, реабилитация, профилактика и т.п.).

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

В актуарном заключении за предыдущий период содержалась рекомендация по проведению ежеквартального мониторинга тарифной политики и убыточности существующего портфеля договоров, которая не теряет своей актуальности.

Также оставлена в силе данная ранее, по результатам обязательного актуарного оценивания за 2014 год, рекомендация о снижении доли административных расходов в заработанной премии компании по добровольному медицинскому страхованию путем наращивания сборов портфеля.

Ответственный актуарий



С.О. Порошина

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.1

Результат оценки страховых обязательств и отложенных аквизиций на 31.12.2016г., изменение оценок за отчетный период.

Таблица 1. Оценка резерва незаработанной премии, тыс.руб.

№ группы	Резервная группа	оценка РНП			Доля перестраховщика в РНП		
		31.12.2015	31.12.2016	Изменение	на 31.12.2015	на 31.12.2016	Изменение
1	ДМС	31 249	43 392	12 143	0	0	0
	ИТОГО	31 249	43 392	12 143	0	0	0

Таблица 2. Оценка резерва неистекшего риска, тыс.руб.

№ группы	Резервная группа	оценка РНП			Доля перестраховщика в РНП		
		31.12.2015	31.12.2016	Изменение	на 31.12.2015	на 31.12.2016	Изменение
1	ДМС	522	0	-522	0	0	0
	ИТОГО	522	0	-522	0	0	0

Таблица 3. Оценка резерва убытков, тыс.руб.

№ группы	Резервная группа	Оценка резерва убытков			Доля перестраховщика в резерве убытков		
		31.12.2015	31.12.2016	Изменение	на 31.12.2015	на 31.12.2016	Изменение
1	ДМС	22 273	33 943	11670	0	0	0
	ИТОГО	22 273	33 943	11670	0	0	0

Таблица 4. Оценка резерва расходов на урегулирование убытков, тыс.руб.

№ группы	Резервная группа	Оценка резерва расходов на урегулирование убытков			Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков		
		31.12.2015	31.12.2016	Изменение	на 31.12.2015	на 31.12.2016	Изменение
2	ДМС	70	51	-19	0	0	0
	ИТОГО	70	51	-19	0	0	0

Таблица 5. Оценка отложенных аквизиций, тыс.руб.

№ группы	Резервная группа	Оценка отложенных аквизиционных расходов			Оценка резерва отложенных аквизиционных доходов		
		31.12.2015	31.12.2016	Изменение	на 31.12.2015	на 31.12.2016	Изменение
2	ДМС	2 022	1 229	-793	0	0	0
	ИТОГО	2 022	1 229	-793	0	0	0

Ответственный актуарий




С.О.Порошина

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.2

**Результат ретроспективного анализа
достаточности резервов убытков**

Группа ДМС	2014	2015	2016
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка	10 974	22 273	33 943
Оплаченные убытки (кумулятивно)	14 932	19 192	
через 1 год	14 932	19 192	
через 2 года	14 932		
Переоценка резерва неурегулированных убытков	0	0	
Избыток (дефицит) резервирования, сумма	-3 957	3 081	
в % от первоначальной оценки	-36%	14%	

Ответственный актуарий




С.О.Порошина