

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Общества с ограниченной ответственностью «Федеральная страховая
компания» (ООО «ФСК»)*

Заказчик:
ООО «ФСК»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2016

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	6
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.	6
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. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	6
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 (ОАР)	10
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	10
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и 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	10
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 периодом	11
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	11
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	12
5.5. 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	12
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	12
Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.	12
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	12
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.....	12

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	14
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	14
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	14
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	14
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	15

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «Федеральная страховая компания» (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2015 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2015 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 25.04.2016.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Федеральная страховая компания»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0161

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003166

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037744004968

Место нахождения: 121467, г. Москва, ул. Молодогвардейская, д2, корп.1

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 0161 от 27.08.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и убытков.
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам
- Проект отчетности по МСФО
- Формы ГБО, составляемые в порядке надзора

Дополнительно использовались:

- Отчетность по МСФО за предыдущие отчетные периоды
- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2014 год
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации
- Сведения о составе перестраховочной защиты Организации
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2016 году
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период

Систематического учета по МСФО Организация не ведет. Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с РСБУ.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных

Был проведен анализ данных, сверка сумм премий и убытков в журналах убытков с данными финансовой отчетности Организации, сравнение результатов расчета РНП методом, описанным в разделе 4.6 настоящего Заключения, и паушальным методом, проверка средней продолжительности договоров в сравнении с общей практикой заключения договоров.

В журнале выплат, предоставленном Организацией, нет возможности идентифицировать дату страхового события в связи со спецификой учета Организации по ДМС. На основе опыта расчетов резервов по ДМС, актуарий считает, что возможно смоделировать треугольник убытков, сдвинув половину выплат, проведенных в каждом квартале на 1 квартал назад по треугольнику с периодом события, совпадающим с периодом оплаты. С учетом специфики бизнеса организации (страхование ДМС с коротким периодом развития убытков) и исторически небольшого размера резерва убытков данное моделирование ограничено влияет на результаты расчетов страховых резервов и ран-офф анализа. Также данное обстоятельство повлияло на выбор метода расчета РПНУ.

В разделе 5.3 приведены оценки чувствительности расчета РПНУ в зависимости от возможного перераспределения суммы выплат между левой нижней ячейкой треугольника и следующей по диагонали.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

Договоры сгруппированы следующим образом:

Учетная группа по РСБУ	Резервная группа для обязательного актуарного оценивания
1	1
2	2

Организация осуществляет только страхование от НС и ДМС. Статистика развития убытков по ним принципиально различается. Дальнейшее разделение групп на сегменты не имеет смысла в связи с небольшим абсолютным объемом бизнеса.

4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.

Исключен указанием ЦБ РФ, не заполняется в актуарном заключении.

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. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);

- резервы убытков (РУ):
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% и фактического отношения расходов, указанных в графе “Иные расходы по ведению страховых операций” формы 11 ГБО-2015 к заработанной премии за 2015 год.
- об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату с учетом существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. Заявленных но неурегулированных убытков на отчетную дату не было.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчетов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;

- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

В таблице ниже приведена информация о методах, наблюдениях и предположениях, использованных при расчёте РПНУ, а также анализе применимости методологии, использованной при проведении обязательного актуарного оценивания за предыдущий отчетный период. При расчете РПНУ на отчетную дату не использовались предположения об инфляции предстоящих выплат, связанной с резким ростом курсов валют в конце 2014 года, так как курс валют стабилизировался в сравнении с тем периодом. Это дополнительное отличие методологии расчета резервов на конец текущего и конец предыдущего отчетных периодов, не указанное в таблице, чтобы не усложнять восприятие информации.

Если в последнем столбце приведенной ниже таблицы прямо не указано, что метод сохранен, это означает, что Актуарий использовал метод или методы, отличающиеся от использованных при проведении предыдущего оценивания.

Резервная группа	Треугольник убытков	Период	Метод	Предположения и наблюдения	Сравнение с предыдущим методом
1	Оплаченных	2011-2015	Анализ убытков	Отсутствие развития выплат за последние 5 лет	Сохранен, в 2015 те же наблюдения, что и ранее
2	Оплаченных	2013-2015 смоделированный	ЦЛ+БФ	С учетом происхождения данных выбираем усредненное значение между ЦЛ и БФ с КУ	Расчет на смоделированном, а не оригинально треугольнике

				равным КУ за 2014-2014 годы	
--	--	--	--	--------------------------------	--

РУУ.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в РСБУ, и фактического отношения расходов на урегулирование убытков согласно форме 11 ГБО-2015 к сумме страховых выплат за 2015 год.

Методы расчета РНП, РЗУ и РНР не менялись.

Для расчета РУУ в настоящем заключении установлен минимальный % расходов – 3%, в остальном метод сохранен.

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

Организация не использует перестрахование для защиты портфеля, все риски остаются на собственном удержании.

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

Организация не получает перечисленных в названии раздела доходов, в связи с осуществлением только личного страхования.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР).

ОАР рассчитан методом pro rata temporis от базы расчета ОАР.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и 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

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	РНР
1	750	0	3	0	0	0	0	0	0	0
2	16 703	0	2 287	0	0	0	2 552	0	77	0
Итого	17 453	0	2 290	0	0	0	2 552	0	77	0

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	РНР
1	51	0	3	0	0	0	0	0	0	0
2	2 442	0	2 287	0	0	0	-68	0	-2	0
Итого	2 493	0	2 290	0	0	0	-68	0	-2	0

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 периодом

По результатам проведения LAT теста недостаток РНП не выявлен. Организация не должна формировать РНР на отчетную дату.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными. Изменение РНР приведено в общей таблице в разделе 5.1 (не менялся, бизнес стабильно прибыльный).

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резервов убытков (без учета РУУ) на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015 и Резервов убытков на 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2015. Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между изначально оцененным размером резерва убытков и суммой выплат по убыткам, произошедшим до соответствующей даты до 31.12.2015 и остатка резерв убытков по этим убыткам по состоянию на 31.12.2015. (с учетом оговорок в разделе 4.3)

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013</i>							
Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013	Выплаты в 2014 году	Резерв убытков на 31.12.2014	Ран-офф на 31.12.2014	Выплаты в 2014-2015 годах	Резерв убытков на 31.12.2015	Ран-офф на 31.12.2015
1	0	0	0	0	0	0	0
2	1 398	5 217	0	-3 819	0	0	-3 819
Итого	1 398	5 217	0	-3 819	0	0	-3 819

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2014</i>				
Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Выплаты за 2015 год	Резерв убытков на 31.12.2015	Ран-офф на 31.12.2015
1	0	0	0	0
2	2 620	2 710	0	-90
Итого	2 620	2 710	0	-90

Возможны отклонения результатов, приведенных в этом разделе от истинных, вследствие несовершенства данных по выплатам, описанном в разделе 4.3

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам в связи с изменением основных актуарных предположений. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение оплаченных убытков последнего квартала на 10% с соответственным уменьшением выплат, относящихся к предыдущему периоду наступления убытка; и Предположения 2 – увеличение оплаченных убытков последнего квартала на 20% с соответственным уменьшением выплат, относящихся к предыдущему периоду наступления убытка

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	0	0	0
2	2 552	2 666	3 671
Итого	2 552	2 666	3 671

5.5. 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

Организация не входит в группу организаций, по этой причине дополнительных сведений об оценке страховых обязательств, помимо приведенных в настоящем заключении в отношении Организации, нет.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.

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

Согласно данным проекта МСФО отчетности за 2015 год

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ				-
Основные средства			34 370	34 370
Инвестиционное имущество			-	-
Отложенные аквизиционные затраты		2 290		2 290
Отложенные налоговые активы		1 177		1 177
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		604		604
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		5 122		5 122
Денежные средства и их эквиваленты	82 854			82 854
Прочие активы		124 758		124 758
Всего активов	82 854	133 950	34 370	251 175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		20 081		20 081
Займы полученные		75 000		75 000
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		1 527		1 527
Прочие обязательства		1 128		1 128
Всего обязательств		97 736		97 736
Чистый разрыв ликвидности	82 854	36 214	34 370	153 439
Совокупный разрыв ликвидности	82 854	119 068	153 438	

Прочие активы:

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Расчеты с учредителями	36 000	36 000
Переплата по налогам	181	42
Предоплаты	46 809	2 664
Прочая дебиторская задолженность	44 538	36 475
	127 528	75 181
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-2 771	-2 771
Всего прочих активов	124 758	72 410

По мнению Актуария, безусловно, в покрытие обязательств могут быть приняты:

- денежные средства и эквиваленты 82 854

- ОАР 2290

- дебиторская задолженность страхователей 5 122

- Предоплаты (в ЛПУ, обеспечивающие урегулирование будущих убытков) 46 809

Итого 137 075 против обязательств 97 736, из которых только 20 081 являются страховыми и подвержены возможным отклонениям, которые в силу специфики ДМС не

могут быть настолько значительными, чтобы существенно повлиять на результаты проводимого сопоставления.

Можно сделать вывод, что Организация, безусловно, в состоянии выполнить все свои обязательства, включая страховые, в указанном объеме и имеет достаточный запас активов сверх наилучшей оценки страховых обязательств, чтобы покрыть возможные негативные отклонения реализации страховых обязательств от наилучшей оценки.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация не должна формировать РНР.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить оценки резервов, описанных в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

Организация не определяется по МСФО как группа. Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату составляет 20 081. Сумма нетто резервов Организации (за вычетом ОАР) на отчетную дату составляет 17 792.

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ) могут ограниченно (с учетом небольшого абсолютного объема обязательств) повлиять на результаты оценки обязательств.

Также возможно ограниченное влияние ошибочно смоделированного треугольника на обязательства.

Эти события не могут повлиять на выводы раздела 6.1

Также существуют события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 6.1:

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам
- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства
- дефолт эмитентов ценных бумаг, в которые вложены средства Организации.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Наладить учет страховых выплат с детализацией по периоду наступления страхового события.

Судя по состоянию предложенных данных по выплатам можно предположить, что журнал ведется или корректируется вручную. Рекомендуется настроить автоматическую выгрузку журнала убытков из информационной системы.

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

По итогам 2014 года актуарием было рекомендовано увеличить стоимость страховых программ по ДМС. Данная рекомендация была выполнена. Тариф увеличен в среднем на 10% по сравнению с 2014 годам.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Ред' followed by a stylized flourish.

Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич