

Актуарное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности
страховой компании

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

(лицензия СЛ № 2444, ОС № 2444-01 от 19.08.2015г.)

по итогам 2015 года

(дата составления 27.04.2016)

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. Общие сведения..... | 3 |
| 2. Выводы и рекомендации..... | 5 |
| 3. Описание деятельности | 6 |
| 4. Исходные данные | 7 |
| 5. Принципы оценивания обязательств..... | 9 |
| 6. Оценивание обязательств | 17 |
| 7. Анализ активов | 20 |
| 8. Результаты актуарного оценивания..... | 21 |
| Приложение 1 | 23 |
| Приложение 2 | 25 |
| Приложение 3 | 26 |

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация СИМАЗ-МЕД» (далее – Общество) 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».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1025403200151, ИНН 5407187457, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 2444, лицензия серии СЛ № 2444 на осуществление страхования, выдана ЦБ РФ 19.08.2015 по виду деятельности - добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; лицензия серии ОС № 2444-01 на осуществление страхования, выдана ЦБ РФ 19.08.2015 г. по виду деятельности – обязательное медицинское страхование. Местонахождение Общества: 630007 г. Новосибирск, ул. Октябрьская, 34.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

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

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

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2015 года (далее – отчетная дата).

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ

«Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», Федерального стандарта актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни», Указания Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования», Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS), стандартов и правил саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев и других нормативных актов.

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

2. Выводы и рекомендации

На отчетную дату у Общества действовало 6,7 тыс. договоров страхования, представляющие одну резервную группы – договоры добровольного медицинского страхования.

Общая оценка финансового состояния

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 20 156 тыс. рублей. Актuarная оценка страховых резервов составляет 17 583 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные страховым обязательствам.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 580 218 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актuarного оценивания, составляет 607 747 тыс. рублей.

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

Ответственный актuarий



О.Л. Котляров

3. Описание деятельности

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

Согласно статье 12 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования. Согласно статье 4 того же закона, одним из основных принципов осуществления обязательного медицинского страхования является обеспечение устойчивости финансовой системы обязательного медицинского страхования на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования. Согласно учетной политике Общества, средства обязательного медицинского страхования учитываются как целевое финансирование. Таким образом, все страховые риски по обязательному медицинскому страхованию несет Федеральный фонд, и деятельность Общества в рамках обязательного медицинского страхования не является предметом настоящего актуарного оценивания.

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

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего и входящего перестрахования.

В практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. Общество прибегает к услугам агентов и иным методам привлечения и удержания страхователей, несет аквизиционные расходы. Затраты на урегулирование убытков отдельно не учитываются.

Общество формирует отложенные аквизиционные расходы. Данные обстоятельства учитываются при сравнении величин оценок страховых обязательств, полученных в рамках актуарного оценивания, с величиной страховых резервов, сформированных Обществом.

На отчетную дату действует 6,7 тыс. договоров страхования.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды на отчетную дату у Общества не имеется.

4. Исходные данные

Исходные данные и проверка их полноты и достоверности

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

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и коррекций.

Документированное описание процесса подготовки данных для расчета страховых резервов и порядку их расчета (Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни) представляется ясным, противоречия отсутствуют.

Документация по процессу резервирования систематическая, полная, в письменном виде и в достаточной мере детализированная. Описанные методы и подходы дают представление о получении результатов расчетов.

Актуарием были приняты следующие меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных, глубиной анализа – два года, предшествующих отчетной дате:

- Сопоставление сумм убытков и возвратов в части выплат из журнала убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 22 за тот же период;
- Сопоставление треугольников выплат в части выплат с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 22 за тот же период;
- Сопоставление сумм по собранным премиям из журнала учета договоров с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 92 за тот же период;
- Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из журнала учета договоров исходящего перестрахования с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 92 (92.5);
- Сопоставление резерва незаработанной премии на отчетную дату (рассчитанной по методу *pro rata temporis*) с кредитом по соответствующему субсчету счета 95;
- Сопоставление увеличенной в 1.03 раза суммы заявленных неурегулированных на отчетную дату убытков с кредитом по соответствующему субсчету счета 95;

– Сопоставление суммы оплаченных убытков с данными годовой финансовой отчетности;

– Сопоставление отчетности на наличие/отсутствие корректировок, согласованность.

Значения страховых резервов на 31.12.2014, 31.12.2015 предоставлены Заказчиком в соответствии с подготовленной им на соответствующие даты отчетностью по МСФО (31.12.2014, 31.12.2015) и РСБУ (31.12.2014, 31.12.2015).

На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

5. Принципы оценивания обязательств

Подход к оцениванию страховых обязательств Общества и сопоставлению его финансовых обязательств и активов.

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

В составе страховых обязательств признаются:

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

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

– Нестраховые обязательства (кредиторская задолженность, займы полученные и прочие обязательства) учитываются на основании сведений, предоставленных Обществом и по данным отчета о финансовом положении, входящего в состав отчетности по МСФО на отчетную дату.

Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Общества не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные.

Обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков разделяются на долгосрочные (срок исполнения наступит позднее 12 месяцев с отчетной даты) и краткосрочные (срок исполнения наступит ранее 12 месяцев с отчетной даты).

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

исполнения наступит позднее 12 месяцев с отчетной даты) и краткосрочные (срок исполнения наступит ранее 12 месяцев с отчетной даты).

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках актуарного оценивания, не превосходит существенно величину страховых резервов, сформированных Обществом и отраженных в отчете о финансовом положении, входящем в состав отчетности по МСФО на отчетную дату, делается вывод об адекватности страховых резервов Общества его страховым обязательствам. Степень существенности определяется ответственным актуарием в зависимости от объемов бизнеса Общества.

Активы рассматриваются исходя из данных финансовой отчетности Общества по МСФО на отчетную дату и данных иных источников (согласно Приложению 1). В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств страховой организации.

Активы, которые не могут быть использованы для исполнения обязательств, например, гудвилл, неотчуждаемые нематериальные активы, учитываются по нулевой стоимости. Также по нулевой стоимости учитываются прочие неликвидные активы.

При отсутствии надежных сведений о рыночной стоимости вложений в другие компании в виде долей участия, паев или акций, не имеющих признаваемой котировки или при низкой ликвидности, стоимость принимается равной соответствующей доле в чистых активах другой компании. Чистые активы определяются на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

При анализе соответствия активов и страховых обязательств Общества на отчетную дату в части, касающейся требований к рейтингам кредитных организаций, в которых осуществляется размещение денежных средств, учитываются положения Указания Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Необходимым условием для вывода на отчетную дату о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение размера определенной в рамках настоящего актуарного оценивания стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активами, при условии возможности реализации соответствующих активов к сроку погашения обязательств.

Методы оценивания страховых обязательств Общества, страховых активов проверки предположений прошлых лет

Структура страховых обязательств Общества

В соответствии с положениями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни», понятия «актуарная оценка обязательств» и «расчет страховых резервов» в целях применения настоящего стандарта являются эквивалентными.

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

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

– резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, состоящий из компонент:

- резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
- резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв на урегулирование убытков (РУУ).

Обязательства Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, оцениваются с учетом текущих расчетных оценок всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии.

В случае если оценка обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в

случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, окажется ниже величины сформированного резерва, то в размере величины соответствующего отклонения создается компонент страховых обязательств Общества – резерв неистекшего риска (РНР).

Методики оценивания компонентов страховых обязательств Общества

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$UPR = \sum_{i=1}^n UPR_i,$$

где n – число рассматриваемых резервных групп ($n=1$), UPR_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

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

$$UPR_{ij} = P_{ij} \cdot \frac{Date_{end,ij} - R_{Date}}{Date_{end,ij} - Date_{begin,ij} + 1},$$

$$UPR_i = \sum_{j=1}^m UPR_{ij},$$

где P_{ij} – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $Date_{end, ij}$, $Date_{begin,ij}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования i -й группы, R_{Date} – отчетная дата, m – количество договоров страхования, отнесенных к i -й группе. Под «датой» в целях расчета понимается порядковый номер дня, отсчитываемый от даты начала действия наиболее раннего договора страхования.

Методика оценки резерва неистекшего риска

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

Расчет коэффициента убыточности *CRR* производится по совокупности договоров страхования, действующих на отчетную дату за период от отчетной

даты до окончания действия всех таких договоров. Формула расчета *CRR*:

$$CRR = CR + OER,$$

где *CR* – коэффициент убыточности (*Claims Ratio*), *OER* – коэффициент издержек (*Operating Expenses Ratio*).

Формулы расчета ожидаемых коэффициентов убыточности *CR* и издержек *OER* приведены ниже (расчет коэффициентов производится по брутто-параметрам соответствующих финансовых показателей):

$$CR = \frac{Incurring Claims}{Earned Premium},$$

$$OER = \frac{Operating Expenses}{Earned Premium},$$

где *Incurring Claims* – понесенные убытки по страховым случаям отчетного периода, *Operating Expenses* – расходы на ведение дел, *Earned Premium* – заработанная премия за отчетный период.

Методика оценки резерва убытков

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

РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Величина фактически заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, может быть скорректирована в случае если того требует сложившаяся в Обществе практика урегулирования.

Для оценки РПНУ применяются не зависящие от распределения методы.

– Метод цепной лестницы (метод развития).

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

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

– Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

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

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

В расчетах, применяющих «треугольники» развития, используются данные о произведенных страховых выплатах, сгруппированные по кварталу события. Возвраты страховой премии вычитаются из величины заработанной страховой премии периода, соответствующего периоду возврата.

В случае если страховые выплаты подвержены инфляции или существенно изменены лимиты покрытия, проводится корректировка прошлых выплат с целью приведения к актуальному на отчетную дату уровню.

Выбор наиболее оптимального для оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков метода производится с учетом свойств данных – динамики заработанной премии и убытков.

РУУ рассчитывается по каждой резервной группе как произведение резерва убытков на отношение прошлых затрат Общества на урегулирование убытков по данной группе к произведенным выплатам.

Методики оценивания страховых активов Общества

Методика оценки отложенных расходов на приобретение договоров страхования (аквизиционных расходов) (ОАР)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору как произведение комиссионного вознаграждения на отношение неистекшего на отчетную дату срока договора ко всему сроку договора (в днях).

Подходы к проверке прошлых предположений и чувствительности оценок

Методика сравнения использованных ранее предположений с их реализацией

С целью установления достаточности сформированных ранее страховых резервов Общества, проводится ретроспективный анализ достаточности РУ.

При ретроспективном анализе достаточности РУ проводится сравнение суммы оценки РУ на конец каждого из трех лет, предшествующих году отчетной даты (дата, на которую проведена оценка) с суммой

- фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату;
- остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка.

Разница между описанными величинами свидетельствует о:

- корректности оценки, в случае если различие не является существенным;
- завышении оценки, в случае если оценка РУ значительно превосходит сумму фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату и остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка;
- занижении оценки, в случае если оценка РУ существенно меньше суммы фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату и остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка.

В зависимости от указанных разниц, делается вывод об адекватности использованных ранее предположений и возможности придерживаться их в дальнейшем при оценке страховых резервов или о необходимых корректировках предположений. Также может быть принято решение о применении предположений и оценок, существенно отличающихся от используемых ранее.

Существенность устанавливается при сопоставлении с объемом по линии бизнеса Общества.

Методика проведения анализа чувствительности оценки страховых обязательств к предположениям.

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

Инфляция

Деятельность Общества по урегулированию убытков по некоторым видам страхования подвержена инфляции выплат, так как конечный размер выплаты может быть не определен до момента урегулирования.

Прогнозы темпов инфляции по данным различных источников (таблица 1).

Таблица 1.

| Источник | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|---------------|------|---------------|---------------|------|
| Economist Intelligence Unit 2015/12/15 (в среднем за год) | 8,7% | 5,8% | 4,6% | 5,3% | 5,3% |
| Economist Intelligence Unit 2015/12/15 (дек./дек.) | 7,3% | 5,2% | 5,0% | 5,1% | 5,0% |
| Консенсус-прогноз НИУ ВШЭ (дек./дек.) | 7,1%- 7,5% | 6,2% | 5,5%- 5,7% | 5,0%- 5,4% | 5,1% |
| Минэкономразвития России, 2015/10/26 (в среднем за год) | 7,4% | 5,8% | 5,5% | | |

Данные указанных в таблице 1 источников приведены в Приложениях 3,4.

Для 2016-2018 годов принят прогноз Economist Intelligence Unit 2015/12/15:

Таблица 2.

| Показатель | 2016 | 2017 | 2018 |
|-------------------------------------|------|------|------|
| Уровень инфляции (в среднем за год) | 8,7% | 5,8% | 4,6% |

Прогноз инфляции на 2019 и последующие годы принят постоянным на уровне 4,9%.

6. Оценивание обязательств

Группа 1. Добровольное медицинское страхование.

Полагается, что убытки Общества по данной группе подвержены инфляции выплат и зависят, в основном, от стоимости товаров и услуг российского происхождения.

В рамках данной группы договоров Общество на отчетную дату не подвержено крупным финансовым рискам по единичным страховым событиям, информация о вероятности наступления которых не может быть оценена.

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

Резерв незаработанной премии (РНП) оценивается по методу *pro rata temporis* и составляет 16 592 тыс. рублей.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору как произведение комиссионного вознаграждения на отношение неистекшего на отчетную дату срока договора ко всему сроку договора (в днях) и составляют 2 323 тыс. рублей.

Комбинированный коэффициент убыточности по данной группе составляет: 1,035.

Доля расходов на урегулирование убытков на основании данных финансовой отчетности Обществом принята равной $K_{PYY} = 0,01$.

На отчетную дату РНП составляет менее 0,1% от объема финансовых обязательств Общества, таким образом, неформирование РНП не влияет на возможность Общества выполнить финансовые обязательства и не влияет на выводы настоящего актуарного оценивания.

Оценка обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков

Расчет страховых обязательств по произошедшим убыткам производится следующими способами с учетом предположения инфляции выплат, соответствующей характеру убытков:

- I. Методом Борнхьюггера-Фергюсона, при исторически сложившейся убыточности заработанной страховой премии.

- II. Методом Борнхьюттера-Фергюсона, при сложившейся за 8 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии.
- III. Методом Борнхьюттера-Фергюсона, при сложившейся за 4 квартала, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии.
- IV. Метод цепной лестницы (метод развития)

Результаты расчетов представлены в таблице 3.

Таблица 3. Оценка страховых обязательств по произошедшим убыткам.

| Номер способа расчета | Уровень убыточности страховой премии (если применимо) | Оценка РПНУ | РЗНУ | РУ |
|-----------------------|---|-------------|------|-------|
| I | 0,85183 | 235 | 743 | 978 |
| II | 0,85450 | 239 | | 982 |
| III | 0,88 | 268 | | 1 011 |
| IV | - | 436 | | 1 179 |

Наиболее оптимальным методом оценки РПНУ является метод Борнхьюттера-Фергюсона, при сложившейся за 8 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии

В связи с этим актуарная оценка страховых обязательств по произошедшим убыткам составляет 238 тыс. рублей.

Резерв под урегулирование убытков оценивается в 10 тыс. руб.

Результаты оценивания

Результаты оценивания страховых обязательств представлены в таблице 4.

Таблица 4. Результаты оценки страховых обязательств.

| Показатель | РУ | | | РПП+ РНР | Резерв под урегулирование убытков | Итого | ОАР |
|--|-------|-------|------|----------|-----------------------------------|--------|------|
| | Всего | РПНУ | РЗНУ | | | | |
| Страховые резервы, сформированные Обществом | 3 564 | 2 821 | 743 | 16 592 | 0 | 20 156 | 2323 |
| Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств | 981 | 238 | 743 | 16 592 | 10 | 17 583 | 2323 |

Страховые резервы, сформированные Обществом, по рассматриваемой группе страховых договоров оцениваются как адекватные страховым обязательствам.

В таблице 5 приведены ожидаемые сроки исполнения страховых обязательств (или высвобождения соответствующих резервов).

Таблица 5. Сроки исполнения страховых обязательств

| | До 12 месяцев | Свыше 12 месяцев |
|-----------------|---------------|------------------|
| РНП+РНР | 16 592 | 0 |
| РУ, включая РРУ | 991 | 0 |

В таблице 6 приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2014.

Таблица 6. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков

| Отчетная дата: | 31.12.2014 |
|--|------------|
| Резерв убытков на отчетную дату | 2 882 |
| Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2015 | 535 |
| Остаток резерва убытков на 31.12.2015 | 0 |
| Переоцененный резерв убытков на отчетную дату | 535 |
| Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату | 2 347 |
| Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %) | 81% |

На 31.12.2014 резерв убытков был переоценен.

Результат оценки чувствительности к допущениям примененных методов оценивания страховых резервов приведен в таблице 7.

Таблица 7. Чувствительность страховых обязательств к изменению актуарных предположений.

| Резерв | Актуарное предположение | Изменение предположение | Изменение страховых обязательств |
|--------|---|-------------------------|----------------------------------|
| РУ | Факторы развития 1-2 квартала | +5% | +120% |
| | | -5% | -23% |
| | Комбинированный коэффициент убыточности | +10% | +10% |
| | | -10% | -10% |

7. Анализ активов

Перестрахование рисков Общества

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего перестрахования.

Отложенные аквизиционные расходы Общества

В соответствии со сложившейся практикой отложенные аквизиционные расходы включены в состав активов. Актuarная оценка общей суммы отложенных аквизиционных расходов по всем группам договоров составляет 2 323 тыс. рублей.

Сведения о структуре активов Общества

В целях актuarного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом.

Таблица 8. Активы Общества.

| Показатель | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО | Стоимость в целях актuarного оценивания |
|--|--|---|
| Основные средства | 35 125 | 0 |
| Отложенные налоговые активы | 4 364 | 0 |
| Инвестиции | 11 880 | 11 880 |
| Депозиты | 15 100 | 15 100 |
| Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС | 508 381 | 508 381 |
| Прочая дебиторская задолженность | 21 825 | 21 825 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 2 532 | 2 532 |
| Авансовые платежи | 25 162 | 0 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 2 323 | 2 323 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 45 706 | 45 706 |
| ИТОГО | 672 398 | 607 747 |

Учет части активов по нулевой стоимости в целях актuarного оценивания не означает в общем случае невозможности их использования для исполнения обязательств Обществом и связан с недостатком информации о рыночной стоимости соответствующих активов и отсутствием необходимости проведения дополнительных оценок для определения возможности Общества выполнить свои обязательства.

8. Результаты актуарного оценивания

Результаты расчетов страховых обязательств

Таблица 9. Рассчитанные в рамках актуарного оценивания значения резервов на 31.12.2015.

| Показатель | РУ | | | РНИ+ РНР | Резерв под урегули- рование убытков | Итого | ОАР |
|--|-------|-------|------|-------------|--|--------|------|
| | Всего | РПНУ | РЗНУ | | | | |
| Страховые резервы, сформированные Обществом (ДМС) | 3 564 | 2 821 | 743 | 16 592 | 0 | 20 156 | 2323 |
| Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств (ДМС) | 981 | 238 | 743 | 16 592 | 10 | 17 583 | 2323 |

Страховые резервы, сформированные Обществом, по рассматриваемой группе страховых договоров оцениваются как адекватные страховым обязательствам.

Таблица 10. Изменение значений резервов в отчетном периоде (по данным Заказчика)

| Наименование показателя | Период | На начало года | Изменения за период | На конец года |
|---|------------|----------------|---------------------|---------------|
| Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего | за 2015 г. | 14 419 | 5 737 | 20 156 |
| | за 2014 г. | 16 086 | - 1 667 | 14 419 |
| в том числе: резерв незаработанной премии | за 2015 г. | 11 537 | 5 055 | 16592 |
| | за 2014 г. | 14 482 | -2 945 | 11 537 |
| резерв убытков | за 2015 г. | 2 882 | 682 | 3 564 |
| | за 2014 г. | 1 604 | 1 278 | 2 882 |

Сопоставление активов и обязательств

Таблица 13. Активы и обязательства Общества по результатам актуарного оценивания.

| | Резервы (обязательства) | Активы |
|--------------|------------------------------------|---------------|
| Всего | 580 218 | 607 747 |

Вывод: обязательства покрываются активами. Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Таблица 14. Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации.

| | До 12 месяцев | Свыше 12 месяцев |
|---|----------------------|-------------------------|
| Активы, принимаемые в целях актуарного оценивания | 607 747 | 0 |
| Общая сумма обязательств | 580 218 | 0 |
| Сумма превышения стоимости активов над обязательствами | 27 529 | 0 |

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания, выполнены в части расчета РНП по МСФО и отражения в отчетности ОАР, новых рекомендаций нет.

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

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, являются существенное превышение реального темпа инфляции над ожидаемым; возрастание административных расходов в будущем.

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела
 - Полное наименование;
 - Рег. номер по единому гос. реестру страховщиков;
 - ИНН;
 - ОГРН;
 - Место нахождения (юридический адрес);
 - Сведения о лицензиях.
- 2) Журналы договоров – за два года, предшествующих отчетной дате (если не указано иное), содержащие сведения в соответствии с Приказом от «11» июня 2002 г. № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
- 3) Журнал договоров страхования и входящего перестрахования – за два года, предшествующих отчетной дате.
- 4) Журнал убытков.
- 5) Отчетность РСБУ за два года, предшествующих отчетной дате (все регламентные и статистические отчетные формы, включая форму «Страховщик»).
- 6) Отчетность по МСФО с 2014 года.
- 7) Правила страхования, описания страховых продуктов (включая информацию о произошедших изменениях), Структура тарифных ставок, Положения о формировании страховых резервов.
- 8) Сводная информация о страховых резервах РСБУ и МСФО.
- 9) Учетная политика по РСБУ и МСФО.
- 10) Информация об активах (с разбивкой по срочности и указанием балансовой и рыночной стоимости на отчетную дату) и обязательствах
 - Дебиторская задолженность по операциям страхования/перестрахования с расшифровкой по дебиторам и сроком погашения;
 - Прочая дебиторская задолженность с расшифровкой по дебиторам и сроком погашения;

- 11) Информация о наличии/отсутствии предписаний регулирующих органов и/или замечаниях/оговорках аудиторского и актуарного заключений по итогам деятельности в 2015 году.
- 12) Документация по процессу резервирования – положение о формировании страховых резервов

В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовалась система профессионального анализа рынка и компаний «Спарк», а также Интернет-ресурсы с открытым доступом:

1. <http://www.cbr.ru/finmarkets/>
2. <http://www.simaz-med.ru/>

Приложение 2

Russia Business Environment

Country Forecast Russia December 2015 Updater

Data summary

Employment, wages and prices

Employment, wages and prices

December 15th 2015

| | 2011 ^a | 2012 ^a | 2013 ^a | 2014 ^a | 2015 ^b | 2016 ^c | 2017 ^c | 2018 ^c | 2019 ^c | 2020 ^c |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| The labour market (av) | | | | | | | | | | |
| Labour force (m) | 75.7 | 75.7 | 75.5 | 75.4 | 74.9 | 74.1 | 73.4 | 72.7 | 71.9 | 71.2 |
| Labour force (% change) | 0.4 | -0.1 | -0.2 | -0.1 | -0.7 | -1.0 | -0.9 | -1.0 | -1.0 | -1.0 |
| Employment (m) | 70.9 | 71.5 | 71.4 | 71.5 | 71.0 | 70.7 | 70.7 | 70.7 | 70.7 | 70.7 |
| Employment (% change) | 1.3 | 1.0 | -0.2 | 0.2 | -0.7 | -0.5 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Unemployment (m) | 5.0 | 4.1 | 4.1 | 3.9 | 3.8 | 3.4 | 2.7 | 2.0 | 1.3 | 0.5 |
| Unemployment rate (%) | 6.5 | 5.5 | 5.5 | 5.2 | 5.4 | 5.6 | 5.2 | 5.2 | 4.9 | 4.9 |
| Unemployment rate (end-period; %) | 6.1 | 5.1 | 5.6 | 5.3 | 7.0 | 6.2 | 4.2 | 3.1 | 1.9 | 1.1 |
| Wage and price inflation (% except labour costs per hour) | | | | | | | | | | |
| Consumer prices (av) | 8.4 | 5.1 | 6.8 | 7.8 | 15.6 | 8.7 | 5.8 | 4.6 | 5.3 | 5.3 |
| Consumer prices (year-end) | 5.9 | 6.4 | 6.3 | 11.3 | 13.5 | 7.3 | 5.2 | 5.0 | 5.1 | 5.0 |
| Producer prices (av) | 17.7 | 6.8 | 3.3 | 6.1 | 12.5 | 8.1 | 5.9 | 4.7 | 4.6 | 4.3 |
| GDP deflator (av) | 15.9 | 7.4 | 5.0 | 7.2 | 10.0 | 8.8 | 5.5 | 4.8 | 4.4 | 5.3 |
| Private consumption deflator (av) | 7.8 | 5.8 | 6.4 | 8.3 | 16.4 | 7.6 | 5.1 | 4.6 | 5.9 | 5.9 |
| Government consumption deflator (av) | 14.9 | 12.6 | 10.3 | 7.1 | 11.6 | 9.8 | 6.9 | 5.6 | 6.3 | 6.3 |
| Fixed investment deflator (av) | 9.4 | 7.0 | 5.1 | 3.8 | 7.4 | 7.0 | 5.6 | 5.2 | 5.1 | 4.5 |
| Average nominal wages | 11.7 | 13.3 | 12.3 | 8.3 | 4.7 | 6.1 | 7.0 | 7.0 | 7.8 | 7.8 |
| Average real wages | 3.0 | 7.8 | 5.2 | 0.4 | -9.4 | -2.4 | 1.1 | 2.3 | 2.3 | 2.4 |
| Unit labour costs (Rb-based; av) | 8.5 | 10.6 | 10.6 | 7.8 | 8.1 | 5.9 | 4.6 | 5.0 | 5.9 | 6.3 |
| Unit labour costs (US\$-based) | 12.2 | 5.4 | 7.1 | -10.6 | -31.7 | -3.7 | 13.0 | 9.8 | 4.4 | 7.3 |
| Labour costs per hour (Rb) | 131.6 | 149.1 | 167.5 | 181.3 | 189.8 | 201.4 | 215.5 | 230.5 | 248.5 | 267.9 |
| Labour costs per hour (US\$) | 4.48 | 4.83 | 5.26 | 4.72 | 3.13 | 3.01 | 3.48 | 3.90 | 4.14 | 4.51 |

^a Actual. ^b Economist Intelligence Unit estimates. ^c Economist Intelligence Unit forecasts.

Приложение 3

Консенсус-прогноз Центра развития

Завершение опроса: 16.12.2015. [Архив](#)

| Показатель | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|--|------|------|------|------|------|
| Реальный ВВП, рост % | -3,7 | 0,3 | 1,5 | 1,9 | 2,1 |
| Инфляция, % | 11,7 | 7,1 | 6,2 | 5,5 | 5,0 |
| Курс доллара, на конец года, рублей | 59,8 | 59,4 | 58,4 | 58,8 | 58,9 |
| Цена на нефть марки URALS, долл./барр. | 59 | 65 | 71 | 76 | 79 |

[Текст](#)

Цифры в тексте и в таблице на сайте могут незначительно отличаться по причине уточнения и дополнения сведений

Таблица 2.1. Консенсус-прогнозы на 2015–2021 гг.

| Показатель | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|
| Последний опрос (20.11–01.12.2015) | | | | | | | |
| Реальный ВВП, % прироста | -3,6 | -0,1 | 1,3 | 1,6 | 1,9 | 1,9 | 2,0 |
| Индекс потребительских цен, % прироста (дек./дек.) | 12,8 | 7,5 | 6,2 | 5,7 | 5,4 | 5,1 | 4,7 |
| Курс доллара, руб./долл. (на конец года) | 66,4 | 66,6 | 64,6 | 65,2 | 64,9 | 65,0 | 64,7 |
| Цена нефти Urals, долл./барр. (в среднем за год) | 52 | 55 | 60 | 64 | 67 | 69 | 73 |